

Публичное акционерное общество
«Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу»
(ПАО «СКБ-банк»)

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ
за 2016 год

г. Екатеринбург
2017г.

Оглавление

1.Краткая характеристика деятельности Банка	4
1.1 Общая информация о Банке	4
1.2 Характер операций и основных направлений деятельности	5
1.3 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности в отчетном году	6
Показатели деятельности	6
Рейтинги	7
Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	7
Перспективы развития Банка	8
2.Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений Учетной политики Банка	8
2.1 Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий	8
2.2 Изменения в Учетной политике Банка	12
2.3 События после отчетной даты	13
2.4 Прекращенная деятельность	14
2.5 Базовая и разводненная прибыль (убыток) на акцию	14
3.Сопроводительная информация к годовой бухгалтерской отчетности	14
3.1 Сопроводительная информация к форме отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»	15
3.1.1 Информация об осуществлении реклассификации отдельных балансовых счетов в иные статьи бухгалтерского баланса	15
3.1.2 Денежные средства и их эквиваленты	15
3.1.3 Чистая ссудная задолженность	15
3.1.4 Чистые вложения и другие финансовые активы в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	16
3.1.5 Инвестиции в дочерние и зависимые организации	17
3.1.6 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	17
3.1.7 Переклассификация финансовых инструментов	18
3.1.8 Ценные бумаги, стоимость которых отражается путем создания резервов на возможные потери ..	18
3.1.9 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	18
3.1.10 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	19
3.1.11 Прочие активы	19
3.1.12 Средства кредитных организаций	19
3.1.13 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	20
3.1.14 Субординированные займы	20
3.1.15 Выпущенные долговые обязательства	21
3.1.16 Прочие обязательства	21
3.1.17 Средства акционеров	21
3.2 Сопроводительная информация к форме отчетности 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»	23
3.2.1 Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери	23
3.2.2 Информация о расходах на содержание персонала	23
3.2.3 Информация о расходе (возмещении) по налогам	23
3.3 Сопроводительная информация к форме отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)»	23
3.4 Сопроводительная информация к форме отчетности 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)»	25

3.5 Сопроводительная информация к форме отчетности 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)»	25
4.Обзор рисков, связанных с деятельностью Банка	26
4.1 Кредитный риск	26
4.2 Риск ликвидности	31
4.3 Рыночный риск	33
Процентный риск	34
Валютный риск	35
Фондовый риск	37
4.4 Правовой риск	37
4.5 Стратегический риск	37
4.6 Операционный риск	38
4.7 Риск потери деловой репутации	39
5.Информация об управлении капиталом	39
5.1 Цели, политика и процедуры управления капиталом	39
5.2 Дивиденды	40
6.Информация о сделках по уступке прав требования	40
7.Информация по сегментам деятельности (Сегментный анализ).....	41
8.Операции со связанными сторонами.....	41
9.Информация о системе оплаты труда	42
Комитет по назначениям и вознаграждениям Совета директоров ПАО «СКБ-банк»	42
Сведения о системе оплаты труда	42
Сведения о вознаграждениях	43

1.Краткая характеристика деятельности Банка

1.1 Общая информация о Банке

Публичное акционерное общество «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу» (сокращенное наименование – ПАО «СКБ-банк») было создано в 1990 году и ведет свою коммерческую деятельность на основании генеральной лицензии на осуществление банковских операций № 705, выданной Банком России. ПАО «СКБ-банк» (далее - Банк) также имеет следующие лицензии:

Вид лицензии	1. Лицензия на осуществление банковских операций
Номер лицензии	705
Дата получения	04 марта 2016 года
Орган, выдавший лицензию	Центральный Банк Российской Федерации
Срок действия лицензии	Бессрочная
Вид лицензии	2. Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности
Номер лицензии	066–08840–100000
Дата получения	12 января 2006 года
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам России
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия
Вид лицензии	3. Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами
Номер лицензии	065–08848–001000
Дата получения	12 января 2006 года
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам России
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия
Вид лицензии	4. Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности
Номер лицензии	065–08849–000100
Дата получения	12 января 2006 года
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам России
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия
Вид лицензии	5. Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности
Номер лицензии	065–08844–010000
Дата получения	12 января 2006 года
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам России
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия
Вид лицензии	6. Лицензия на осуществление деятельности по разработке, производству, распространению шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнению работ, оказанию услуг в области шифрования информации, техническому обслуживанию шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя)
Номер лицензии	ЛСЗ № 0007847 * регистрационный № 499
Дата получения	26 декабря 2014 года
Орган, выдавший лицензию	Управление Федеральной службы безопасности Российской Федерации по Свердловской области
Срок действия лицензии	Бессрочная

Банк участвует в федеральной системе обязательного страхования вкладов физических лиц в Российской Федерации и включен в реестр банков-участников системы страхования вкладов с 11 ноября 2004 года под номером 149.

Банк зарегистрирован на территории Российской Федерации и имеет юридический адрес: 620026, г. Екатеринбург, ул. Куйбышева, 75. По состоянию на 1 января 2017 года у Банка на территории Российской Федерации открыты 7 филиалов: Филиал «Московский» ПАО «СКБ-банк» г. Москва, Филиал «Рязанский» ПАО «СКБ-банк» г. Рязань, Филиал «Вологодский» ПАО «СКБ-банк» г. Вологда, Филиал «Ижевский» ПАО «СКБ-банк» г. Ижевск, Филиал «Волжский» ПАО «СКБ-банк» г. Волжский, Филиал «Омский» ПАО «СКБ-банк» г. Омск, Филиал «Хабаровский» ПАО «СКБ-банк» г. Хабаровск; 86 операционных офисов и 64 дополнительных офиса. На территории иностранных государств обособленные и внутренние структурные подразделения отсутствуют.

Основным акционером Банка по состоянию на отчетную дату является Акционерное общество «Группа Синара» и ее доля в уставном капитале составляет 98,98%.

Банк возглавляет банковскую группу, в состав участников которой по состоянию на 1 января 2017 года входят Общество с ограниченной ответственностью «Научно-производственное предприятие «Старт», За-

крытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Стабильный», закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Большой Урал», Калужский газовый и энергетический акционерный банк "Газэнергобанк" (открытое акционерное общество), Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания "ХайТэк-Финанс". Банк имеет 100% доли участия в уставном капитале ООО «НПП «Старт», ООО МКК «ХайТэк-Финанс» и ОАО «Газэнергобанк». Банку принадлежат 100% паев инвестиционных фондов недвижимости «Стабильный» и «Большой Урал».

Банк составляет консолидированную финансовую отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. Данная отчетность публикуется на официальном на WEB-сайте Банка в сети Интернет (www.skbbank.ru) и на странице Банка в сети Интернет, предоставленной распространителем информации на рынке ценных бумаг (ООО «Интерфакс-ЦРКИ»): <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=457>.

20 апреля 2016 года состоялось собрание Совета директоров Банка, на котором была утверждена годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность по результатам работы за 2015 финансовый год (протокол № 10 от 21.04.2016г.).

24 июня 2016 года состоялось общее годовое собрание акционеров ПАО «СКБ-банк». Общее годовое собрание акционеров ПАО «СКБ-банк» избрало членов Совета директоров и Ревизионную комиссию, одобрило сделки, в совершении которых имеется заинтересованность. Акционеры утвердили Положение о Совете директоров и Устав Общества в новой редакции. Собрание приняло решение о распределении прибыли за 2015 год. Полученная прибыль направлена в резервный фонд Банка в сумме 11 282 тысячи рублей, оставшаяся часть оставлена в распоряжении Банка в размере 770 022 тысячи рублей. В соответствии с решением Совета директоров ПАО «СКБ-банк», выбранного Собранием, Председателем Совета директоров избран Александр Дмитриевич Пумпянский.

21 июля 2016 года Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций зарегистрировал дополнительный выпуск именных обыкновенных бездокументарных акций ПАО «СКБ-банк». Объем выпуска (количество размещаемых дополнительных акций) составил 261 780 тысяч штук акций номинальной стоимостью 1 рубль каждая.

25 ноября 2016 года УФНС по Свердловской области зарегистрированы изменения в Устав Банка в отношении увеличения размера Уставного капитала. Уставный капитал Банка сформирован в сумме 2 421 780 535 (Два миллиарда четыреста двадцать один миллион семьсот восемьдесят тысяч пятьсот тридцать пять) рублей и разделен на 2 421 166 340 (Два миллиарда четыреста двадцать один миллион сто шестьдесят шесть тысяч триста сорок) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1 (один) рубль каждая и 614 195 (Шестьсот четырнадцать тысяч сто девяносто пять) привилегированных именных акций номинальной стоимостью 1 (один) рубль каждая.

1.2 Характер операций и основных направлений деятельности

Банк предоставляет своим клиентам полный спектр банковских услуг в российских рублях и иностранной валюте. В качестве основных направлений бизнеса Банка выделяются следующие блоки:

Розничный бизнес

Основными операциями в данном блоке являются следующие:

- Привлечение денежных средств физических лиц на срочные депозиты.
- Открытие и ведение текущих счетов физических лиц.
- Выпуск банковских и кредитных карт (в том числе в рамках зарплатных проектов).
- Дистанционное банковское обслуживание клиентов - физических лиц.
- Продукты потребительского кредитования.
- Системные и иные переводы (в том числе оплата коммунальных услуг).
- Валютно-обменные операции.
- Аренда сейфовых ячеек.

Корпоративный бизнес

Основными операциями в данном блоке являются следующие:

- Разнообразные кредитные программы для корпоративных клиентов.
- Привлечение депозитов юридических лиц.
- Зарплатные проекты и корпоративные банковские карты.
- Расчетно-кассовое обслуживание.
- Дистанционное банковское обслуживание клиентов - юридических лиц.
- Операции с иностранной валютой.

Операции на финансовых рынках

ПАО «СКБ-банк» рассматривает финансовые рынки как способ регулирования платежной и валютной позиции, а также ликвидности Банка. Основными операциями в данном блоке являются следующие:

- Вложения в ценные бумаги на принципах портфельных инвестиций для обеспечения поддержания ликвидности Банка путем их продажи или совершения сделок REPO.
- Вложения в государственные облигации, а так же субфедеральные и корпоративные облигации, имеющие кредитный рейтинг от ведущих мировых рейтинговых агентств и входящие в Ломбардный список Банка России.
- Конверсионные операции на рынке Forex.
- Заимствования и размещение временно свободных ресурсов на межбанковском рынке. На данном рынке Банк выступает как в качестве кредитора, так и заемщика в зависимости от состояния ликвидности Банка.

Также осуществляются операции покрытого процентного арбитража и сделки типа «своп» для валютной трансформации пассивов Банка.

➤ Осуществление операций хеджирования валютных, процентных и фондовых рисков Банка.

1.3 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности в отчетном году

Показатели деятельности

За отчетный период Банк сохранил свои позиции по основным показателям деятельности. Продолжил развивать бизнес в городах своего присутствия, повысил качество банковских продуктов. На 01.01.2017 года Банк располагает сетью федерального масштаба. Подразделения Банка расположены в 48 субъектах РФ. На территории Уральского Федерального округа ПАО «СКБ-банк» обладает одной из самых крупных сетей среди коммерческих банков, состоящей из 84 офисов и охватывающей 28 городов Свердловской области, 15 городов Тюменской области, ЯНАО и ХМАО, 3 города Челябинской области, а также 1 город Курганской области. Широкая сеть позволяет расширять клиентскую базу, расширять спектр и качество банковских продуктов, реализовывать межрегиональные программы, производить комплексное обслуживание системообразующих клиентов из числа крупнейших предприятий.

Одним из приоритетных направлений деятельности в 2016 году являлся розничный бизнес. Банк помогает миллионам жителей эффективно распоряжаться собственными средствами, предоставляя равные возможности по использованию своей финансовой инфраструктуры всем категориям населения.

За 2016 год количество эмитированных банковских карт возросло более чем на 100 тысяч штук, что позволило Банку существенно увеличить клиентскую базу розничного бизнеса. Банк продолжил предоставлять большой объем сервисов, доступных пользователям банковских карт. Клиенты Банка имеют возможность мгновенного перечисления и выплаты денежных средств с помощью карт Visa и MasterCard. Мобильный банк ПАО «СКБ-банка» в 2016 году вошел в тройку лучших в России согласно данным аналитического агентства Markswebb Rank & Report.

Развитие дистанционных каналов, в том числе мобильного банкинга, является приоритетным направлением для Банка. При помощи банкоматов можно вносить платежи за пользование услугами сотовой связи, домашнего телефона, интернет, за пользование дошкольными образовательными учреждениями, спутниковым и кабельным телевидением и многих других предприятий сферы услуг.

ПАО «СКБ-банк» в 2016 году объединил свою банкоматную сеть с ПАО «БИНБАНК». Сейчас клиенты Банка могут получить наличные в объединенной сети банкоматов без взимания комиссии. Остатки средств физических лиц на счетах банковских карт и вкладах «до востребования» за 2016 год выросли на 21%.

ПАО «СКБ-банк» ведет непрерывную работу по увеличению качества предоставляемых услуг. В 2016 году для VIP-клиентов Екатеринбурга Банк продолжил специальное персональное обслуживание.

Основным свидетельством эффективного развития бизнеса, определяющим устойчивое положение на рынке, является число корпоративных клиентов ПАО «СКБ-банк». Индивидуальный подход к каждому клиенту, профессиональное содействие в развитии его бизнеса, оперативность решения всех вопросов являются залогом долгосрочных взаимовыгодных отношений. Объем остатков на расчетных счетах юридических лиц на 01.01.2017 года составил 9 339 597 тысяч рублей.

ПАО «СКБ-банк» продолжил работу в системе дистанционного банковского обслуживания для юридических лиц «3S-клиент», «3S-bank», а именно: клиентам юридическим лицам предоставляется сервис отправки отчетности в ФНС, сервис «Антивирус Dr.Web». Кроме того, продолжили работу сервисы «3S-детектив», позволяющий проводить идентификацию владельцев карт непосредственно перед осуществлением покупки. На 01.01.2017 к системам удаленного доступа Банка было подключено свыше 160 тысяч частных лиц и более 37 тысяч юридических лиц.

Юридические лица эффективно используют собственные средства, размещая их на депозитных счетах. На 01.01.2017 года остатки на депозитных счетах и банковских векселях составили 11 437 166 тысяч рублей.

На протяжении 2016 года Банк предпринимал активные действия по кредитованию клиентов юридических лиц по всей территории Российской Федерации. К концу отчетного периода портфель кредитов юридическим лицам (включая кредиты малому и среднему бизнесу) составил 12 385 901 тысяча рублей. В 2016 году Банк получил аккредитацию АО «Федеральной корпорации по развитию малого и среднего предпринимательства», что позволило клиентам Банка получать новые возможности для развития и финансирования своего бизнеса, в том числе при отсутствии залогового обеспечения.

В 2016 году Банк продолжил кредитование физических лиц, которое является одним из перспективных направлений. К концу отчетного периода портфель кредитов физическим лицам составил 68 740 383 тысяч рублей. За прошедший год был существенно расширен перечень технологий, применяемых для выдачи потребительских кредитов, совершенствовались механизмы оценки заемщиков и технология потребительского кредитования. Доступна единая операция погашения нескольких кредитов в кассе и в терминале, с целью максимально упростить клиентам обслуживание своих кредитов и кредитных карт.

Для физических лиц ПАО «СКБ-банк» предлагает выгодные и удобные кредиты с «прозрачными» условиями – без скрытых процентов и комиссий. Таким образом, Банк реализует социально-ориентированную политику, направленную на удовлетворение различных потребностей населения.

В течение года были реализованы мероприятия по улучшению структуры портфеля ценных бумаг. Сформированная структура портфеля и его доля в активах Банка позволяет обеспечить безупречную платежеспособность и управляемость ликвидностью Банка.

По состоянию на 1 января 2017 года список контрагентов Банка, с которыми заключены соглашения о сотрудничестве на валютном и денежном рынках, включает 90 кредитных организаций. В 2016 году Банк продолжил оптимизацию своей корреспондентской сети, создавая наиболее удобную для осуществления клиентских и межбанковских расчетов структуру.

В 2016 году продолжалось активное развитие банковских, информационных технологий и материального обеспечения Банка. В Банке реализуются принципы максимальной гибкости, масштабируемости, надежности и безопасности ИТ-инфраструктуры филиальной сети Банка и ее обновления.

Существенное развитие получили банковские технологии:

- Переводы держателей карт VISA/MasterCard в банкоматах и на сайте Банка.
- Новая версия мобильного Банка.
- Перевод систем ДБО физических и юридических лиц на новую технологическую платформу.
- Файлообмен клиентов юридических лиц с ФСС.
- Реализована и сертифицирована в платежной системе платежная карта «МИР».
- Запуск функционала резервирования счетов клиентами юридическими лицами.
- Рефинансирование кредитов сторонних Банков.

Анализ тенденций развития в сфере рынка банковских услуг, анализ факторов и условий, влияющих на деятельность ПАО «СКБ-банк», а также информация об основных конкурентах Банка приведена в составе информации, включенной в Ежеквартальные отчеты по ценным бумагам ПАО «СКБ-банк», размещенные на WEB-сайте Банка в сети «Интернет»: www.skbbank.ru.

Рейтинги

По итогам 2016 года объем нетто-активов Банка составил 122 014 753 тысячи рублей. По объему активов Банк занял 53 место в рейтинге «Эксперт РА» и 52 место в рейтинге «Интерфакс». Банк сохранил свои позиции по большинству ключевых показателей: вошел в ТОП-25 по объему выданных кредитов и в ТОП-30 банков по объему депозитов.

По данным портала «БанкИнформСервис» по итогам 2016 года ПАО «СКБ-банк» был признан победителем в номинации «Лучший банк» Екатеринбурга и Свердловской области. Согласно аналитики портала «Сравни.ру» Банк отнесен ко второй группе надежности российских банков и вошел в десятку лучших банков по оценке клиентов. Согласно данным аналитики портала «Коммерсантъ» по итогам 2016 года ПАО «СКБ-банк» вошел в тройку самых кредитующих региональных банков страны, а в общестрановом рейтинге занял 23-е место. По данным аналитического центра «Эксперт-Урал» Банк занял лидирующие позиции во всех рейтингах банков Урало-Западносибирского региона и в очередной раз вошел в число крупнейших банков региона по размеру активов и собственного капитала.

В 2016 году рейтинговое агентство «Рус-Рейтинг» подтвердило кредитный рейтинг по международной шкале на уровне «BBB-», прогноз «стабильный». Международное рейтинговое агентство Fitch Ratings подтвердило долгосрочный рейтинг дефолта эмитента на уровне «B-», прогноз «стабильный».

На 1 января 2017 года ПАО «СКБ-банк» вошел в ТОП-60 банков по активам. Кроме того ПАО «СКБ-банк» является одним из лидеров на территории Уральского Федерального округа, а также в домашнем регионе – Свердловской области, где занимает лидирующие позиции по всем показателям.

Рейтинги/рэнкинги, присвоенные Банку российскими рейтинговыми агентствами, на 01.01.2017 г.

Оцениваемый показатель	Информационное агентство, предоставившее рейтинг/рэнкинг	
	Интерфакс	Эксперт РА
	Позиция в рейтинге/рэнкинге	
Активы Банка	52	53
Собственный капитал	67	55
Общий кредитный портфель	-	51
Портфель кредитов физических лиц	-	25
Портфель депозитов физических лиц	30	29

* Информация о рейтингах Банка приведена на WEB-сайтах рейтинговых агентств в сети «Интернет»: Интерфакс-100 - <http://www.finmarket.ru/database/rankings/>, Эксперт РА: <http://raexpert.ru/ratings/bank/monthly/Jan2016/>, «БанкИнформСервис» - <https://bankinform.ru/news/SingleNews.aspx?newsid=84744>, «Сравни.ру» - <https://www.sravni.ru/banki/rating/klientskij/>, «Коммерсантъ» - <http://www.kommersant.ru/bankrating?date=2017-1&sortColumn=CitizenLoans>, Fitch Ratings - <https://www.fitchratings.com>, «Рус-Рейтинг» - <http://rusrating.ru/ratings/kreditnye-rejtingi-bankov/>, «Эксперт-Урал» <http://www.acexpert.ru/analytics/ratings/>.

На рынке банковских услуг ПАО «СКБ-банк» обладает следующими конкурентными преимуществами:

- Значимость бизнеса основного Акционера Банка в экономике России.
- Сильные маркетинговая и рекламная позиции Банка.
- Широкая сеть продающих площадок на всей территории России.
- Удачное территориальное расположение филиалов и офисов на центральных улицах и в деловых центрах городов позволяют позиционировать Банк на освоенных территориях как институт розничных услуг.
- Наличие практически всех наиболее востребованных рынком банковских продуктов, уверенное присутствие на рынке и прогрессирующая динамика по объемам основных видов банковских операций.
- Постоянное техническое и технологическое совершенствование продуктов Банка.
- Наличие высококвалифицированных специалистов на ключевых участках бизнеса, регулярное обучение персонала Банка.

Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Экономика России проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться и допускают различные толкования.

В течение 2016 года на экономическую ситуацию в России продолжали отрицательно влиять низкие цены на нефть и продолжающиеся международные санкции, введенные в 2014 году.

В то же время, произошли положительные изменения в экономике:

- официальный курс доллара США, устанавливаемый ЦБ РФ, снизился с 72,8827 рублей за доллар США до 60,6569 рублей за доллар США;
- ключевая ставка ЦБ РФ снизилась с 11,0% до 10,0% годовых;
- инфляция снизилась и в декабре 2016 г. составила 5,4% (месяц к месяцу предыдущего года), в декабре 2015 г. она составляла 12,9% (месяц к месяцу предыдущего года);
- в сентябре-октябре международные рейтинговые агентства Standard&Poor's и Fitch Ratings изменили прогноз по рейтингам Российской Федерации с «негативного» на «стабильный».

По оценкам Банка России, по итогам 2017 года ожидается положительный прирост ВВП, однако темпы экономического роста будут невысокими. Для развития и закрепления позитивных тенденций необходимы структурные преобразования и время.

Одной из основных задач Банка является поддержание стабильной величины собственных средств. В 2016 году Банк осуществил дополнительную эмиссию акций, а также привлечение субординированного займа. В результате дополнительной эмиссии капитал Банка был увеличен на 1 270 201 тысячу рублей. Объем привлеченного субординированного займа составил 740 000 тысяч рублей. При этом в бизнес-плане Банка часть этих вложений планировалось осуществить в виде материальной помощи на сумму 500 000 тысяч рублей, что должно было оказать поддержку финансового результата. Кроме того, сокращение объемов выдач кредитов в результате повышения требований к качеству заемщиков, снижение платежеспособности населения в условиях экономического спада и обостряющаяся конкуренция с крупнейшими федеральными банками обусловили уменьшение доходов Банка. По итогам 2016 года Банк показал убыток до налогообложения в размере 1 138 389 тысяч рублей, после налогообложения 1 519 295 тысяч рублей с учетом событий после отчетной даты (в 2015 году – прибыль 781 304 тысячи рублей).

Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости Банка в сложившихся обстоятельствах. Вместе с тем, последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

В утвержденном бизнес-плане Банка на 2017 год, с учетом прогнозного возобновления экономического роста, планируется нарастить совокупный кредитный портфель на 8% с 82 200 000 до 88 500 000 тысяч рублей. При этом, в привлеченных ресурсах планируется увеличить долю остатков на расчетных счетах юридических лиц и текущих счетах физических лиц в целях удешевления ресурсной базы и развития транзакционного бизнеса. Кроме того, в 2017 году запланирована оптимизация операционных расходов Банка. Расходы на заработную плату и арендные платежи планируется сократить на 7%, административно-хозяйственные расходы – на 5%. Также в 2017 году планируется снижение прироста резервов за счет восстановления платежеспособности населения. По итогам 2017 года прибыль до налогообложения и чистая прибыль запланированы на уровне 503 464 и 402 771 тысяч рублей соответственно.

Перспективы развития Банка

Банк сохранит свою универсальность при концентрации на двух основных направлениях. Все комплементарные направления будут давать синергетический эффект с основными, что позволит обеспечить высокую эффективность и устойчивость Банка. Розничный бизнес останется основным фокусом.

Основной для продвижения будет комплексный подход в обслуживании клиентов – кредитные, депозитные продукты и продукты РКО для клиентов юридических лиц и физических лиц – сотрудников предприятий.

Целевой клиент для Банка – это в первую очередь клиенты с низким уровнем риска и транзакционно активные клиенты. Клиентам Банка будут предлагаться простые, понятные и прозрачные продукты на рыночных условиях. Существенная доля операций клиентов будет производиться в удаленных каналах обслуживания с удобным интерфейсом и высоким уровнем технологичности.

Основой для создания повседневного Банка послужит качественно иной подход к операционному обслуживанию клиентов – регулярные поддерживающие тренинги, высокие стандарты качества для сотрудников фронт-офиса, клиентоориентированный подход в обслуживании.

В результате Банк будет производить обслуживание преимущественно клиентов со средним уровнем дохода, с минимальными рисками, с высоким уровнем лояльности и удовлетворенности.

2. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений Учетной политики Банка

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской отчетности является частью годовой отчетности за 2016 год и обеспечивает раскрытие существенной информации о деятельности Банка. Бухгалтерская отчетность за год, начавшийся 1 января 2016 года и закончившийся 31 декабря 2016 года, составлена в российских рублях. Годовая отчетность за 2016 год будет представлена на утверждение Совету директоров ПАО «СКБ-банк».

2.1 Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

Бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций в ПАО «СКБ-банк» ведется в валюте Российской Федерации на основе натуральных измерителей в денежном выражении путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения на счетах аналитического и синтетического учета в соответствии с основополагающими принципами учета, в частности:

1. Учет имущества и обязательств своих акционеров, а также других юридических и физических лиц в ПАО «СКБ-банк» осуществляется обособленно от имущества, являющегося собственностью Банка на основе принципа имущественной обособленности.

2. Реализуя принцип непрерывности деятельности, Банк непрерывно ведет бухгалтерский учет с момента регистрации в качестве юридического лица, продолжает свою деятельность в соответствии с утвержденным Уставом и у него отсутствуют намерения ликвидировать либо существенно сокращать свою деятельность или осуществлять операции на невыгодных условиях.

3. В своей деятельности Банк постоянно руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, за исключением случаев существенных перемен в своей деятельности или изменения законодательства Российской Федерации, что обеспечивает выполнение принципа постоянства правил бухгалтерского учета.

4. Банк обеспечивает отражение операций в бухгалтерском учете в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой, что обеспечивает выполнение принципа приоритета содержания над формой. Все факты финансово-хозяйственной деятельности Банка учитываются своевременно и в полном объеме, исходя из их экономического содержания путем двойной записи на взаимосвязанных счетах бухгалтерского учета, включенных в Рабочий план счетов. Данные синтетического учета соответствуют оборотам и остаткам по счетам аналитического учета.

5. Согласно Положению Банка России от 16.07.2012г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» в Учетной политике Банка закреплён принцип отражения доходов и расходов по методу «начисления». Это означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) Банк отражает в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся. Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года в соответствии с Положением № 385-П.

Филиалы в течение отчетного года ведут учет финансового результата на своих балансах. Передача финансового результата филиалами на баланс Головного офиса Банка осуществляется в первый рабочий день нового года.

Оценка активов и пассивов Банка для целей отражения в бухгалтерском учете и отчетности, бухгалтерский учет операций осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 N 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», нормативными документами Банка России. Принципы и методы бухгалтерского учета, конкретные способы ведения бухгалтерского учета по вопросам, по которым нормативными документами допускается несколько вариантов его реализации, установлены в Учетной политике Банка.

Для рационального ведения бухгалтерского учета ПАО «СКБ-банк» разработаны и утверждены в Учетной политике следующие методы оценки и учета отдельных статей баланса:

1. Уставной капитал Банка учитывается в валюте Российской Федерации.

2. Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету на счета по их учету по первоначальной стоимости, которая определяется для объектов:

- *приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации)* – исходя из сумм фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение, доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования с учетом налога на добавленную стоимость. Конкретный состав фактических затрат закреплён в Учетной политике Банка;

- *полученных от акционеров в счет вклада в уставной капитал Банка* – исходя из денежной оценки, согласованной учредителями, если иное предусмотрено законодательством Российской Федерации, и сумм фактических затрат на доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования;

- *полученных по договору мены* - исходя из справедливой стоимости на дату признания и сумм фактических затрат на доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования. В случае если справедливую стоимость невозможно надежно определить, первоначальная стоимость полученного основного средства определяется на основе стоимости переданного (переданных) актива (активов), отраженной на счетах бухгалтерского учета по учету этих активов;

- *полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения* – исходя из справедливой стоимости основных средств на дату признания к бухгалтерскому учету и сумм фактических затрат на доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования;

- *полученных по договорам отступного, залога* – исходя из стоимости, сложившейся на дату перевода из состава средств труда и сумм фактических затрат на доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования;

- *выявленных при инвентаризации неучтенных основных средств* – исходя из справедливой стоимости на дату их выявления, либо если была выявлена ошибка в бухгалтерском учете - исходя из суммы документально подтвержденных ранее произведенных затрат;

- *компонента (части) основного средства* – исходя из фактических затрат. При невозможности определить сумму фактических затрат, первоначальная стоимость определяется исходя из справедливой стоимости либо стоимости аналогичных затрат.

Лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств установлен в сумме 10000 рублей плюс налог на добавленную стоимость – по основным средствам, приобретенным с 01.01.2014г.

К основным средствам относятся капитальные вложения в арендованные объекты основных средств, если в соответствии с заключенным договором аренды эти капитальные вложения являются собственностью Банка-арендатора.

После первоначального признания основные средства учитываются в бухгалтерском учете по группам однородных активов, которые оцениваются по одной из двух моделей:

- по переоцененной стоимости;
- по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Модели учета однородных групп, порядок и периодичность переоценки основных средств определены в Учетной политике банка.

Основные средства подлежат проверке на обесценение, ее периодичность определена в Учетной политике Банка.

3. Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности (недвижимость ВНОД), принимается к бухгалтерскому учету по стоимости, которая определяется для объектов:

- *приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации)* – исходя из сумм фактических затрат на приобретение, сооружение (строительство), и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования с учетом налога на добавленную стоимость;
- *переведенных из состава основных средств при изменении способа использования объектов недвижимости* – исходя из стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, с корректировкой на сумму амортизации и обязательств по демонтажу (если объект учитывался по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения);
- *полученных по договорам отступного, залога* – исходя из справедливой стоимости (при ее наличии), если справедливая стоимость не поддается оценке, то по договорам отступного – в сумме прекращенных обязательств, по договорам залога – по покупной стоимости.

Недвижимость ВНОД учитывается по справедливой стоимости. Периодичность оценки недвижимости ВНОД по справедливой стоимости закреплена в Учетной политике Банка.

4. Нематериальные активы принимаются к бухгалтерскому учету на счета по их учету по первоначальной стоимости, которая определяется для объектов:

- *приобретенных за плату* – исходя из суммы, исчисленной в денежном выражении, равной величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченной или начисленной Банком при приобретении нематериального актива и обеспечении условий для его использования в запланированных целях с учетом налога на добавленную стоимость;
- *созданных Банком* – исходя из сумм фактических расходов на разработку, создание, изготовление (в том числе материальных расходов, расходов на оплату труда, расходов на услуги сторонних организаций, патентные пошлины, расходы, связанные с получением патентов, свидетельств) и других расходов;
- *полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения* – исходя из справедливой стоимости на дату принятия к бухгалтерскому учету и сумм фактических затрат на доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования. Справедливая стоимость может быть определена на основе экспертной оценки;
- *полученных по договору мены* – исходя из справедливой цены на дату принятия нематериальных активов к бухгалтерскому учету и сумм фактических затрат на доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования. В случае если справедливую стоимость невозможно надежно определить, первоначальная стоимость полученного нематериального актива определяется на основе стоимости переданного (переданных) актива (активов), отраженной на счетах бухгалтерского учета по учету этих активов;
- *полученных по договорам отступного, залога* – исходя из стоимости, сложившейся на дату перевода из состава средств труда и сумм фактических затрат на доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования.

После первоначального признания нематериальные активы учитываются в бухгалтерском учете по группам однородных активов, которые оцениваются по одной из двух моделей:

- по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения;
- по переоцененной стоимости.

Нематериальные активы подлежат проверке на обесценение. Периодичность проверки на обесценение определена в Учетной политике Банка.

5. Запасы принимаются к бухгалтерскому учету на счета по их учету по себестоимости. Способы определения себестоимости запасов при их признании изложены в Учетной политике Банка. Запасы списываются на расходы по стоимости каждой единицы (кроме топлива и ГСМ); по способу ФИФО – топливо и горючесмазочные материалы.

6. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, принимаются к бухгалтерскому учету по стоимости, которая определяется для объектов:

- *объекты недвижимости, включая землю, полученные по договорам отступного, залога* – исходя из справедливой стоимости (при ее наличии), если справедливая стоимость не поддается оценке, то по договорам отступного – в сумме прекращенных обязательств, по договорам залога – по покупной стоимости;
- *основные средства; нематериальные активы; недвижимость ВНОД, учитываемая по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения; средства труда* - исходя из балансовой стоимости, сложившейся на дату перевода в состав долгосрочных активов.

Порядок и периодичность проведения оценки долгосрочных активов определены в Учетной политике Банка.

7. Средства и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, принимаются к бухгалтерскому учету на счета по их учету по первоначальной стоимости. Порядок и периодичность проведения оценки определены в Учетной политике Банка.

8. Вложения в уставный капитал дочерних и зависимых акционерных обществ отражаются в бухгалтерском учете по покупной стоимости акций (долей). Вложения в уставный капитал других организаций отражаются – по фактическим затратам на участие в уставном капитале.

Оценка долей участия в уставном капитале дочерних и зависимых организаций, в уставных капиталах прочих юридических лиц, стоимость которых при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Центральным банком Российской Федерации, действующему на дату их отражения на балансовых счетах «Участие».

9. Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов учитываются в бухгалтерском учете в оценке следующим образом:

- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, принимаются к учету по справедливой стоимости;
- долговые обязательства, удерживаемые до погашения, учитываются в сумме фактических затрат, связанных с приобретением;
- ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, принимаются к учету по справедливой стоимости, если она может быть определена либо в сумме фактических затрат, связанных с приобретением; долевые ценные бумаги, справедливая стоимость которых не может быть надежно определена, оцениваются по себестоимости;
- учтенные векселя сторонних эмитентов отражаются по покупной стоимости;
- собственные акции, выкупленные у акционеров, приходятся на баланс по номинальной стоимости.

Под методом оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг применяется способ ФИФО.

10. Производные финансовые инструменты отражаются в виде актива или обязательства по справедливой стоимости в валюте Российской Федерации.

11. Собственные ценные бумаги (акции, облигации, векселя) учитываются на соответствующих счетах по номинальной стоимости.

12. Дебиторская (кредиторская) задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте валютной дебиторской (кредиторской) задолженности по официальному курсу Банка России на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке, за исключением выданных (полученных) авансов и предоплаты, отражаемых на балансовых счетах 60313, 60314 «Расчеты с организациями – нерезидентами по хозяйственным операциям»).

13. Финансовые требования и обязательства в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований и обязательств; в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России на дату постановки требований и обязательств в иностранной валюте на учет с последующей переоценкой в установленном порядке.

14. Финансовые требования и обязательства по поставке ценных бумаг отражаются в балансе Банка в сумме сделки (по цене приобретения/по стоимости реализации).

15. Требования и обязательства по поставке заимствованных ценных бумаг по операциям на возвратной основе отражаются в балансе по справедливой стоимости (за исключением долевых ценных бумаг, справедливая стоимость которых не может быть надежно определена).

16. Активы, требования и (или) обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением разниц, связанных с применением встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (НВПИ), определяются с учетом НВПИ и переоцениваются один раз в месяц в последний рабочий день месяца.

17. Учет сумм, одновременно полученных (уплаченных) и подлежащих отнесению на доходы (расходы) в последующих отчетных периодах, осуществляется на балансовых счетах «Доходы/расходы будущих периодов».

При отнесении сумм на счета по учету доходов (расходов) будущих периодов отчетным периодом является календарный месяц. Суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на балансовые счета по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу. Временной интервал принимается равным одному месяцу.

Не позднее последнего рабочего дня месяца суммы доходов и расходов будущих периодов, приходящиеся на соответствующий месяц, относятся на счета по учету доходов и расходов Банка.

18. Операции, связанные с начислением и уплатой (получением) процентов по привлеченным (размещенным) денежным средствам в форме кредитов, депозитов, за использование денежных средств на банковских счетах, по операциям займа ценных бумаг, процентные расходы (доходы) по выпущенным (приобретенным) долговым обязательствам отражаются в соответствии с Приложением 3 к Положению № 385-П.

Начисленные проценты, получение которых признается определенным, по размещенным средствам (ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности), отнесенным к I, II и III категориям качества, подлежат отнесению на доходы Банка в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты заемщиком и в последний рабочий день месяца.

Начисленные проценты, признанные проблемными и безнадежными, по ссудам, отнесенным к IV и V категориям качества, отражаются на счетах по учету доходов по факту их получения. Бухгалтерский учет признанных проблемными и безнадежными процентов от операций по кредитованию физических и юридиче-

ских лиц до их фактического получения осуществляется на внебалансовых счетах по учету «неполученных процентов по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам».

По привлеченным денежным средствам выплата расходов в виде процентов признается определенной.

17.Порядок создания резерва на возможные потери по размещенным денежным средствам регулируется нормативными документами Банка России и выполняется в соответствии с внутренним Положением Банка.

18.Суммы ценных бумаг (включая векселя), имущества, принятых в обеспечение по размещенным средствам, учитываются на внебалансовых счетах в сумме принятого обеспечения.

19.Активы (ценные бумаги, имущество), переданные в обеспечение по привлеченным средствам, отражаются на внебалансовых счетах по балансовой стоимости.

20.Оценка активов по справедливой стоимости осуществляется с учетом следующего:

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Справедливая стоимость представляет текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на активном рынке. Также для определения справедливой стоимости могут использоваться среднерыночные цены.

Финансовый инструмент является котируемым на активном рынке, если котировки можно свободно и регулярно получать на бирже или от другой организации, при этом такие котировки представляют собой результат реальных и регулярных сделок, осуществляемых на рыночных условиях.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых не доступна рыночная информация о цене сделок.

Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии оценки справедливой стоимости Банк использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются котировки на активном рынке, эта оценка относится к Уровню 1. Если для оценки справедливой стоимости используются данные наблюдаемых рынков, эта оценка относится к Уровню 2. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к Уровню 3.

По состоянию на 31 декабря 2016 года, Банк не имеет финансовых инструментов третьего уровня.

В целях обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в конце отчетного года в Банке проведена инвентаризация имущества и обязательств, в том числе учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по другим операциям, а так же ревизия кассы по состоянию на 1 января 2017 года. Расхождений между фактическими документально подтвержденными данными и данными в бухгалтерском учете не обнаружено.

2.2 Изменения в Учетной политике Банка

В 2016 году отражение банковских и хозяйственных операций в бухгалтерском учете Банка производилось в соответствии с нормативными документами Банка России.

Изменения, внесенные в Учетную политику на 2016 год, обусловлены изменениями в действующем законодательстве Российской Федерации, Положении Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и вступивших в силу с 1 января 2016 года новых нормативных актов Банка России: Положения Банка России от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», Положения Банка России от 22.12.2014 № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях», Положения Банка России от 15.04.2015 № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях».

В связи с введением указанных выше нормативных актов Банка России ретроспективный пересчет статей бухгалтерской отчетности не проводился.

Существенные изменения в Учетную политику, влияющие на сопоставимость показателей деятельности предшествующего и отчетного периода Банка, в 2016 году не вносились, случаи неприменения правил бухгалтерского учета отсутствовали.

Применительно к отражению операций в 2017 году Банк разработал и утвердил Учетную политику на следующий отчетный год. Учетная политика Банка на 2017 год претерпела ряд изменений и дополнений, которые обусловлены следующими причинами:

1. В связи с изменениями в действующем законодательстве Российской Федерации, в том числе в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета и налогообложения и упорядочением бухгалтерского учета отдельных операций Банка:

➤ внесены соответствующие изменения и дополнения в «Рабочий план счетов и порядок построения лицевых счетов бухгалтерского учета» в части корректировки перечня и наименования лицевых счетов;

- в «Элементы» Учетной политики внесены изменения и дополнения в показатели и способы бухгалтерского учета: основных средств; нематериальных активов; средств труда, предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено; долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
- в «Организационно технических аспектах» Учетной политики уточнены дополнительные особенности по учету автотранспортных средств, касающиеся признания в учете затрат на проведение регулярных технических осмотров компонентом/частью объекта основных средств;
- в «Порядок и сроки составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности», «Порядок и сроки составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности» внесены корректировки в соответствии с изменениями в нормативном документе Банка России.
- в «Методы определения справедливой цены ценных бумаг (в том числе паев паевых инвестиционных фондов) в условиях наличия и/или отсутствия активного рынка ценных бумаг» внесены изменения, касающиеся определения справедливой цены паев паевых инвестиционных фондов;
- откорректирован перечень операций, подлежащих дополнительному контролю;
- в «Методику учета финансовых результатов и использования прибыли» внесены соответствующие корректировки в связи с внесением изменений в Указание Банка России «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности»;

2. В связи с изменением региональной сети Банка, внедрением новых операций и усовершенствованием банковских технологий:

- Методики учета расчетно-кассовых операций клиентов – физических лиц и операций, совершаемых с использованием платежных карт, дополнены бухгалтерским учетом операций внесения наличных, снятия наличных по текущим счетам физических лиц, в том числе в разных Расчетных агентах Банка;
- «Методика учета операций, совершаемых с использованием платежных карт» дополнена бухгалтерским учетом операций: загрузки и разгрузки банкоматов через инкассаторскую службу другой кредитной организации; передачи банковских карт и ПИН-конвертов между Операционными подразделениями Банка;
- «Методика бухгалтерского учета операций подкрепления и инкассации дополнительных или операционных офисов» дополнена порядком бухгалтерского учета операций передачи персонализированных банковских карт и ПИН-конвертов между Операционными подразделениями Банка в одном Расчетном агенте и Разных расчетных агентах;
- «Методика учета расчетов между Головным офисом Банка и его филиалами» дополнена порядком урегулирования взаимной задолженности по внутрибанковским требованиям и обязательствам, выраженных в разных валютах.

3. В связи с развитием бизнеса и с целью увеличения вариативности расчетов Банка с контрагентами:

- Методики учета кредитов юридических, физических лиц дополнены бухгалтерским учетом государственной пошлины, учетом РВП по государственной пошлине, погашением госпошлины;
- в связи с заключением Банком дополнительных соглашений, условий ведения счета, содержащих условия получения (уплаты) доходов (расходов) по отрицательным процентным ставкам Учетная политика дополнена новым Приложением, содержащим порядок отражения данных доходов (расходов) в бухгалтерском учете.
- внесены дополнения и изменения в методики бухгалтерского учета операций перевода денежных средств физическими лицами по системам «WESTERN UNION», «beGOM», Золотая Корона, «CONTACT»;
- в Методиках бухгалтерского учета ценных бумаг откорректированы бухгалтерские записи, касающиеся выплаты процентных доходов, списанию премии, реализации (выбытия) ценных бумаг;
- в «Альбоме форм документов» ПАО «СКБ-банк» откорректированы действующие и включены новые формы документов, применяемые для обслуживания клиентов, документального оформления кассовых операций, оформления фактов хозяйственной жизни Банка, исключены устаревшие и неиспользуемые формы.

Учетная политика Банка на 2017 год сформирована на основе основополагающих принципов бухгалтерского учета, в том числе принципе непрерывности деятельности. В 2017 году ПАО «СКБ-банк» будет продолжать свою деятельность в соответствии с утвержденным Уставом и у него отсутствуют намерения ликвидировать, либо существенно сокращать свою деятельность или осуществлять операции на невыгодных условиях.

2.3 События после отчетной даты

Раскрытие событий после отчетной даты и их последствий в бухгалтерском учете и отчетности Банка осуществляется в целях обеспечения формирования полной и достоверной информации, полезной заинтересованным пользователям, о его финансовом положении и финансовых результатах деятельности за отчетный год.

Событием после отчетной даты (далее по тексту – «СПОД») признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годового отчета и который оказывает или может оказать влияние на финансовое состояние Банка на отчетную дату.

К событиям после отчетной даты относятся:

- события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность - корректирующие СПОД;
- события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность - некорректирующие СПОД.

В годовой отчетности за 2016 год в качестве основных корректирующих событий после отчетной даты отнесены следующие операции:

	Сумма, тысяч рублей
Корректирующие события после отчетной даты, в т.ч.	1 191 564 986
Перенос остатков со счетов доходов и расходов на счета по учету финансового результата прошлого года	705 385 688
Перенос сальдо счета по учету использования прибыли на уплату налога на прибыль отчетного года на счет по учету налога на прибыль Банка прошлого года	106 216
Перенос сальдо счета по учету увеличения налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	276 294
Корректировка в бухгалтерском учете процентных доходов и расходов по привлеченным и размещенным средствам Банка, относящихся к периоду до 1 января нового года	2 444
Корректировка в бухгалтерском учете сумм комиссионных вознаграждений от оказания услуг и выполнения работ, относящихся к периоду до 1 января нового года	5 966
Отражение операционных и прочих доходов и расходов в связи с получением после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты.	25 588
Отражение переоценки основных средств	1 027 258
Начисление и корректировка налогов в бюджеты различных уровней за 4 квартал 2016 года	18 294
Корректировка сумм отложенного налогового актива и налогового обязательства по налогу на прибыль	122 257
Перенос остатков со счетов по учету финансовых результатов прошлого года на счет по учету убытка Банка прошлого года	484 594 981

Некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, и не отражаемые в бухгалтерском балансе, отсутствуют.

В период составления годовой отчетности существенных ошибок в бухгалтерском учете выявлено не было.

2.4 Прекращенная деятельность

В целях оптимизации деятельности Банка в 2016 году Правлением Банка было принято решение закрыть дополнительные и операционные офисы: «Химмашевский», «Зеленая Роща», «Александровский», «Рефтинский», «Урайский», «Радужный», «Мирный», «Няганьский», «Таркосалинский», «Сибирский», «Салехардский» Головного офиса Банка, «Стрежевской» и «Норильский» филиала «Омский», «Брянский» филиала «Рязанский», «Мурманский», «Кандалакшский», «Псковский», «Киришский» и «Великолукский» филиала «Вологодский», «Соликамский» филиала «Ижевский», «Новочеркасский» филиала «Волжский», «Комсомольский-на-Амуре» и «Благовещенский» филиала «Хабаровский».

2.5 Базовая и разводненная прибыль (убыток) на акцию

Базовый убыток на акцию определяется как отношение базового убытка отчетного периода к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода. Величина убытка за 2016 год составила 1 519 295 тыс. рублей (за 2015 год величина прибыли составила – 781 304 тыс. рублей). Средневзвешенное количество обыкновенных акций 2 254 909 690 штук (за 2015 год – 2 143 083 305 штук). За 2016 год базовый убыток на акцию составил 0,67 рублей (за 2015 год базовая прибыль на акцию составила – 0,36 рублей).

Банк не рассчитывает разводненную прибыль на акцию, так как не имеет конвертируемых ценных бумаг или договоров, перечисленных в пункте 9 «Методических рекомендаций по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию», утвержденных Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 21 марта 2000 года N 29н.

3. Сопроводительная информация к годовой бухгалтерской отчетности

Изменения в порядке составления публикуемой отчетности.

Указанием Банка России от 03.12.2015 № 3875-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 12 ноября 2009 года N 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» с 1 января 2016 года внесены следующие изменения в формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)», 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)», 0409813 «Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма)»:

- в соответствии с изменениями, внесенными в Положение Банка России от 16.07.2012 №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и вступившими в силу с 1 января 2016 года, в форму 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» введены статьи 11 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи», 30 «Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений», 31 «Переоценка инструментов хеджирования», 32 «Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)». Статьи 10 и 11 Отчета на начало отчетного периода (графа 5) пересчитаны, по статье 11 отражены активы, имеющиеся у Банка на 1 января 2016 года и перенесенные на вновь открываемые счета учет в первый рабочий день 2016 года после составления (согласно Письма Банка России от 24.11.2015 №01-18-1/10014 «Об особенностях отражения в бухгалтерском учете отдельных операций в связи с вступлением в силу с 01.01.2016 Положения Банка России от 22.12.2014 № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, материальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях»). Операции по статьям 30, 31 и 32 не осуществлялись;

- в соответствии с Положением Банка России от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», изменена структура формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)». В отдельную часть Отчета выделен прочий совокупный доход, которым признается увеличение или уменьшение экономических выгод, относимое на увели-

чение или уменьшение добавочного капитала, приводящее к увеличению или уменьшению собственных средств Банка (кроме эмиссионного дохода и безвозмездного финансирования). Показатели формы 0409807 по графе 5 «Данные за соответствующий период прошлого года» пересчитаны в соответствии с методикой составления формы 0409807, действующей с 1 января 2016 года;

- изменена структура Разделов 1 «Информация об уровне достаточности капитала» и 2 «Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом» формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)». Введен Раздел 5 «Основные характеристики инструментов капитала». Показатели Отчета на начало отчетного года пересчитаны в соответствии с методикой составления формы 0409808, действующей с 1 января 2016 года;

- изменено наименование формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)», введен Раздел 3 «Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности». Банк не проводит расчет показателя краткосрочной ликвидности и не составляет раздел 3 Отчета в соответствии с требованиями Указания Банка России от 12.11.2009 № 2332-У, Положения Банка России от 03.12.2015 № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями», Положения Банка России от 30.05.2014 № 421-П «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности ("Базель III")».

Вместе с тем, в связи с введением в бухгалтерский учет требований Положения Банка России от 22.12.2014 №446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», Положения Банка России от 22.12.2014 № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях», Положения Банка России от 15.04.2015 № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» отдельные показатели публикуемых форм отчетности на отчетную дату (за отчетный период) и на начало отчетного периода (за соответствующий период прошлого года) не являются сопоставимыми и сравнимыми друг с другом.

3.1 Сопроводительная информация к форме отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»

3.1.1 Информация об осуществлении реклассификации отдельных балансовых счетов в иные статьи бухгалтерского баланса (форма 0409806)

В графе 5 бухгалтерского баланса «Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года»:

- из статьи 16.1 «Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей» исключены остатки на балансовом счете 40802 в сумме 442 212 тысяч рублей в части денежных средств, размещенных на банковских счетах адвокатов, нотариусов и иных лиц, открытых для осуществления предусмотренной законодательством Российской Федерации профессиональной деятельности и не подлежащих страхованию;
- из статьи 6.1 «Инвестиции в дочерние и зависимые организации» исключен остаток на балансовом счете 60101 в сумме 1 000 тысяча рублей по акциям ОАО «Газэнергобанк» в связи с отсутствием у Банка контроля;
- осуществлена реклассификация остатков в сумме 5 073 тысяч рублей - из статьи 10 «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» в статью 11 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» для обеспечения сопоставимости данных;
- осуществлена реклассификация остатков на балансовом счете 61403 в части расходов будущих периодов, относящихся к лицензиям и программному обеспечению сроком свыше 12 месяцев в сумме 474 636 тысяч рублей - из статьи 12 «Прочие активы» в статью 10 ««Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы»» для обеспечения сопоставимости данных;
- осуществлена реклассификация остатков на балансовом счете 61011 в части средств и предметов труда в сумме 121 488 тысяч рублей - из статьи 10 ««Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» в статью 12 «Прочие активы» для обеспечения сопоставимости данных.

3.1.2 Денежные средства и их эквиваленты

тыс. руб.	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Наличные денежные средства	4 691 774	5 597 216
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	2 858 654	2 960 814
Корреспондентские счета в банках	823 240	2 429 790
- Российской Федерации	153 977	915 509
- других стран	669 263	1 514 281
Итого денежные средства и их эквиваленты	8 373 668	10 987 820

Из статьи баланса «Денежные средства и их эквиваленты» исключены остатки на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации, классифицированных во III категорию качества и остатки на корреспондентских счетах в банках стран, имеющих страновую оценку «2» по состоянию на 01.01.2017 в сумме 17 750 тысяч рублей, по состоянию на 01.01.2016 в сумме 61 720 тысяч рублей.

3.1.3 Чистая ссудная задолженность

тыс. руб.	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Депозиты, размещенные в Банке России	200 000	2 000 000
Ссудная и приравненная к ней задолженность кредитных организаций, в т.ч.:	11 563 520	12 841 822
Межбанковские кредиты и депозиты	-	1 500 000

продолжение таблицы		
Учтенные векселя	900 000	250 000
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе	10 652 733	11 091 822
Прочие требования к нерезидентам	10 787	-
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, в т.ч.:	12 834 655	14 434 994
Задолженность по предоставленным ссудам резидентам	9 334 777	13 437 402
Задолженность по предоставленным ссудам нерезидентам	3 000 000	-
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе	-	580 706
Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	29 264	30 642
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов)	151 118	984
Прочие требования к резидентам	3 898	6 051
Прочие требования к нерезидентам	315 598	379 209
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, в т.ч.:	68 794 777	68 304 172
Задолженность по предоставленным ссудам резидентам	68 762 059	68 253 130
Задолженность по предоставленным ссудам нерезидентам	183	123
Прочие требования	32 535	50 919
Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери	93 392 952	97 580 988
Фактически сформированный резерв на возможные потери	(14 096 854)	(11 239 021)
Итого чистая ссудная задолженность	79 296 098	86 341 967

В таблице ниже представлены данные о концентрации предоставленных кредитов заемщикам до вычета сформированных резервов на возможные потери, в тыс. руб.

Отрасль экономики	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Банк России	200 000	2 000 000
Кредитные организации	11 563 520	12 841 822
Физические лица	68 794 777	68 304 172
Юридические лица-нерезиденты	3 315 598	379 209
Юридические лица-резиденты, в том числе:	9 519 057	14 055 785
Добыча полезных ископаемых, из них:	120 734	222 693
добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	5 603	7 704
Обрабатывающие производства, из них:	3 638 266	3 932 117
производство пищевых продуктов	204 950	463 845
обработка древесины	41 679	90 883
целлюлозно-бумажное производство	34 656	41 635
химическое производство	173 752	309 888
производство прочих неметаллических минеральных продуктов	13 988	46 174
металлургическое производство	1 095 063	1 317 254
производство машин и оборудования	304 945	318 796
производство транспортных средств	1 621 590	1 097 276
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	2 846	9 740
Сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	381 084	466 474
Строительство, из них:	581 552	1 154 783
строительство зданий и сооружений	430 367	888 236
Транспорт и связь	426 644	870 631
Оптовая и розничная торговля	2 432 068	3 722 329
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	1 043 520	2 145 196
Прочие виды деятельности	892 343	1 531 822
Итого ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери	93 392 952	97 580 988

3.1.4 Чистые вложения и другие финансовые активы в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

тыс. руб.	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Без обременения:		
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	3 183 134	1 924 093
Муниципальные облигации	550 484	42 126
Корпоративные облигации всего, в т.ч.	10 258 087	6 872 664
Облигации кредитных организаций	1 851 389	1 374 615
Облигации иностранных компаний (еврооблигации)	5 400 902	4 566 123
Прочие облигации	3 005 796	931 926
Корпоративные акции всего, в т.ч.	295	26 073
Акции кредитных организаций	-	25 778
Прочие акции	300	300
Резерв по акциям	(5)	(5)
Вложения в ПИФы	514 350	1 219 311
Резерв по ПИФам	(197 376)	(152 079)
Инвестиции в дочернюю компанию	124 037	122 000
Резерв по инвестициям в дочерние компании	(4 089)	-
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, без обременения	14 428 922	10 054 188
Переданы без прекращения признания в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа:		
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	1 360 040	294 069
Муниципальные облигации	-	134 980
Корпоративные облигации всего, в т.ч.	-	1 213 766
Облигации кредитных организаций	-	1 019 271
Облигации иностранных компаний (еврооблигации)	-	-
Прочие облигации	-	194 495
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, обремененные залогом	1 360 040	1 642 815
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15 788 962	11 697 003

Сроки погашения долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи:

Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ). По состоянию на 1 января 2017 года сроки погашения данных облигаций от 2017 года до 2026 года, ставка купонного дохода по этим облигациям варьируется от 6,2% до 11,18% в зависимости от выпуска.

Муниципальные облигации. По состоянию на 1 января 2017 года сроки погашения данных облигаций от 2017 года до 2024 года, ставка купонного дохода по этим облигациям варьируется от 7,00% до 9,8% в зависимости от выпуска.

Корпоративные облигации (без обременения) представлены ценными бумагами, выпущенными кредитными организациями, российскими и иностранными компаниями. По состоянию на 1 января 2017 года сроки погашения данных облигаций от 2017 года до 2049 года, ставка купонного дохода по этим облигациям варьируется от 3,3744% до 16,00% в зависимости от выпуска.

В состав ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, входят долевые ценные бумаги, представленные ниже:

Вложения в акции

Некотируемые акции	Объем выпуска, тыс. руб.	Количество, штук	% вложений	Сумма инвестиций, тыс. руб.	
				на 01.01.2017	на 01.01.2016
ОАО «Банк ЗЕНИТ» (10103255В)	11 545 000 000	5 000 000	0,043	-	24 778
ОАО «Санкт-Петербургская биржа»(1-01-55439-E)	687 000	100	0,015	5	5
S.W.I.F.T. SCRL	110 783	4	0,005	295	295
ОАО «Газэнергобанк» (обыкновенные акции)	1 000	2396452391450	99,99	1 037	1 000
ОАО «Газэнергобанк» (привилегированные акции)	5	5000	0,01	0,02	-

Долевые ценные бумаги отражаются по фактическим затратам.

3.1.5 Инвестиции в дочерние и зависимые организации

Наименование	Доля в Уставном капитале, %		Балансовая стоимость, тыс. руб.	
	на 01.01.2017	на 01.01.2016	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Общество с ограниченной ответственностью «Научно-производственное предприятие «Старт»	100	100	118 340	122 000
ОАО «Газэнергобанк»	100	-	1 037	-
Общество с ограниченной ответственностью «МКК «ХайТэк-Финанс»	100	-	571	-
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Стабильный»	100	100	136 171	494 058
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Большой Урал»	100	100	180 803	573 174
Итого инвестиции в дочерние и зависимые организации	X	X	436 922	1 189 232

Паи указанных паевых фондов в течение 2016 г. частично погашались эмитентом. В данной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка инвестиции в дочерние и зависимые компании учтены по себестоимости за вычетом резерва на возможные потери.

3.1.6 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

тыс. руб.	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Без обременения:		
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	1 472 712	2 151 268
Муниципальные облигации	-	108 798
Корпоративные облигации всего, в т.ч.	1 514 243	2 199 170
Облигации кредитных организаций	-	257 973
Облигации иностранных компаний (еврооблигации)	200 967	337 534
Прочие облигации	1 313 276	1 603 663
Резерв на возможные потери	-	(3 737)
Итого вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, без обременения	2 986 955	4 455 499
Переданы без прекращения признания в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа:		
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	2 878 996	3 031 497
Муниципальные облигации	388 119	380 481
Корпоративные облигации всего, в т.ч.	-	781 212
Облигации кредитных организаций	-	390 628
Прочие облигации	-	390 584
Итого вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, обремененные залогом	3 267 115	4 193 190
Итого вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	6 254 070	8 648 689

Сроки погашения долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения:

Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ). По состоянию на 1 января 2017 года сроки погашения данных облигаций от 14.06.2017 года до 19.01.2028 года, ставка купонного дохода по этим облигациям варьируется от 7,05% до 8,15% в зависимости от выпуска.

Муниципальные облигации. По состоянию на 1 января 2017 года срок погашения данных облигаций 2022 год, ставка купонного дохода по этим облигациям от 7%.

Корпоративные облигации (без обременения) представлены ценными бумагами, выпущенными кредитными организациями. По состоянию на 1 января 2017 года сроки погашения данных облигаций от 2017 года до 2028 года, ставка купонного дохода по этим облигациям варьируется от 5,739% до 9,7% в зависимости от выпуска.

3.1.7 Переклассификация финансовых инструментов

Банк в течение 2016 года произвел переклассификацию в отношении финансовых инструментов из категории «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи», совокупной стоимостью 1 624 118 тысяч рублей. Переклассификация была проведена в связи с изменением намерений по удержанию долговых обязательств и соблюдением критерия существенности для переклассификации, т.е. в объеме до 20% по отношению к общей стоимости долговых обязательств категории «удерживаемые до погашения».

3.1.8 Ценные бумаги, стоимость которых отражается путем создания резервов на возможные потери

Банком были приобретены 19.09.2016 г. облигации АО «Калугапутьмаш» на сумму 1 000 000 тысяч рублей. На организованном рынке ценных бумаг данные облигации не обращаются, справедливая стоимость не определена, изменение первоначальной стоимости отражается путем создания резервов на возможные потери.

По фактически аннулированному выпуску облигаций признанного банкротом эмитента ООО «Внешпромбанк» (отозвана лицензия Банком России 21.01.2016 г.), на 01.01.2017 г. в балансе Банка отражены требования к данному эмитенту по выплате купона и погашению выпуска облигаций гос. рег. номер 4B020303261B в размере 18 347 тысяч рублей и резерв на возможные потери в размере 100%.

3.1.9 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Ниже в таблицах представлена информация о составе, структуре и изменении объектов имущества:

тыс. руб.	Здания	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	Вложения в сооружение основных средств и нематериальных активов	Прочие основные средства	НМА	Материальные запасы	Итого
Стоимость на 1 января 2016г.	2 085 759	1 776 328	199 452	1 012 805	474 750	117 990	5 667 084
Увеличение стоимости, в том числе за счет:							
Поступления за год	-	448 543	168 329	-	242 270	-	859 142
Дооценка за год	557 288	43 406	-	-	-	-	600 694
Перевод между категориями	160 380	70 038	(257 787)	155 735	35	(128 401)	-
Уменьшение стоимости, в том числе за счет:							
Амортизационные отчисления	(68 743)	-	-	(232 629)	(173 907)	-	(475 279)
Выбытие за год	-	(13 235)	(174)	(40 942)	-	(7 213)	(61 564)
Реклассификация в статью «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» за год	(5 225)	-	-	(2 949)	-	-	(8 174)
Обесценение за год	-	-	-	(7 168)	-	-	(7 168)
Восстановленный резерв на возможные потери за год	-	-	-	-	-	65 246	65 246
Стоимость на 1 января 2017 г.	2 729 459	2 325 080	109 820	884 852	543 148	47 622	6 639 981

тыс. руб.	Здания	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	Вложения в сооружение основных средств и нематериальных активов	Прочие основные средства	НМА	Материальные запасы	Итого
Стоимость на 1 января 2015г.	2 170 479	725 338	202 485	1 011 933	134	294 129	4 404 498
Увеличение стоимости, в том числе за счет:							
Поступления за год	-	508 490	266 596	-	-	51 392	826 478
Реклассификация из статьи «Прочие активы» за год	-	-	-	-	474 636	-	474 636
Дооценка за год	-	535 470	-	-	-	-	535 470
Перевод между категориями	1 340	57 450	(267 929)	266 589	-	(57 450)	-
Уменьшение стоимости, в том числе за счет:							
Амортизационные отчисления	(67 213)	-	-	(251 081)	(20)	-	(318 314)
Выбытие за год	(18 847)	(50 420)	(1 700)	(14 636)	-	(16 348)	(101 951)
Реклассификация в статью «Прочие активы» за год	-	-	-	-	-	(121 488)	(121 488)
Реклассификация в статью «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» за год	-	-	-	-	-	(5 073)	(5 073)
Сформированный резерв на возможные потери за год	-	-	-	-	-	(27 172)	(27 172)
Стоимость на 1 января 2016 г.	2 085 759	1 776 328	199 452	1 012 805	474 750	117 990	5 667 084

По состоянию на 01.01.2017 проведена переоценка основных средств, учитываемых в бухгалтерском учете по переоцененной стоимости. В бухгалтерском учете данная операция отражена в новом году 03.02.2017г. событиями после отчетной даты. На конец отчетного года была проведена оценка недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по справедливой стоимости.

Здания и земельные участки были оценены ООО «Листик и Партнеры - Москва» (ИНН 7701903003 ОГРН 5107746076500) оценщиком:

- Букреевой Евгенией Александровной, членом НП «Саморегулируемая организация ассоциации Российских магистров оценки» г. Москва, Свидетельство № 989-07 от 23.10.2007, № по реестру 513. Ответственность оценщика застрахована в ОАО «Альфа-Страхование», полис № 8191R/776/00221/6, срок действия с 05.10.2016г. по 04.10.2017г.

На отчетную дату в состав основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, на которые действует ограничение прав собственности, входят объекты, переданные в аренду:

тыс. руб.	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Основные средства, недвижимость временно неиспользуемая в основной деятельности, и земля, временно не используемая в основной деятельности.	793 652	339 099

Основные средства в залог в качестве обеспечения не предоставлялись. Договорные обязательства по приобретению основных средств отсутствуют.

3.1.10 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

тыс. руб.	Помещения	Земля	Прочее	Итого
Стоимость на 1 января 2016 года	3 950	1 123	-	5 073
Реклассификация из статьи «Основные средства, нематериальные активы» за год	5 225	-	2 949	8 174
Реклассификация из статьи "Прочие активы" за год	-	-	818	818
Поступления за год	45 639	14 759	2 424	62 822
Сформированный/восстановленный резерв на возможные потери за год	439	125	(40)	524
Выбытие за год	(13 477)	(1 248)	(3 696)	(18 421)
Стоимость основных средств на 1 января 2017 года	41 776	14 759	2 455	58 990

В соответствии с Положением Банка России от 22.12.2014 №448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях», вступившим в силу с 1 января 2016 года, Банком в качестве активов удерживаемых для продажи, учтено по справедливой стоимости недвижимое имущество, полученное по договорам отступного и в судебном порядке по ранее предоставленным кредитам, которое Банк намерен реализовать в ближайшее время.

3.1.11 Прочие активы

тыс. руб.	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Финансовые активы, всего	4 076 432	3 332 443
Расчеты по брокерским операциям	-	14
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	443 709	275 232
Начисленные проценты по финансовым активам	6 213 470	5 051 065
Доходы по комиссионным операциям	1 234 076	1 167 034
Прочие незавершенные расчеты	4 707	24 235
Резерв на возможные потери по финансовым активам	(3 819 530)	(3 185 137)
Нефинансовые активы, всего	622 839	718 467
Долгосрочные нефинансовые активы, в т.ч.:	118 232	121 488
Средства труда	118 073	118 344
Предметы труда	159	3 144
Краткосрочные нефинансовые активы, в т.ч.:	613 688	626 530
Предоплата по товарам и услугам	456 456	460 095
Авансовые платежи по налогам	22 604	24 337
Расходы будущих периодов	68 943	105 370
Прочие	65 685	36 728
Резерв на возможные потери по нефинансовым активам	(109 081)	(29 551)
Итого прочие активы	4 699 271	4 050 910

В соответствии с Положением Банка России от 22.12.2014 №448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях», вступившим в силу с 1 января 2016 года, в первый рабочий день 2016 года программное обеспечение в сумме 474 636 тысяч рублей было реклассифицировано в статью «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы».

В соответствии с Положением Банка России от 22.12.2014 №448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях», вступившим в силу с 1 января 2016 года, по состоянию на 1 января 2017 года в составе прочих активов учтены средства труда (кроме объектов недвижимости, включая землю) и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено в общей сумме 118 232 тысячи рублей, по указанному имуществу сформирован резерв на возможные потери в сумме 74 362 тысячи рублей. Средства труда и предметы труда в сумме 121 488 тысяч рублей в первый рабочий день 2016 года были реклассифицированы из статьи «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы».

3.1.12 Средства кредитных организаций

тыс. руб.	на 01.01. 2017	на 01.01. 2016
Корреспондентские счета других банков	958 110	925 610
Текущие срочные кредиты и депозиты других банков	1 435 000	1 090 000
Субординированные займы, полученные от кредитных организаций	1 976 572	2 211 703
Привлеченные средства кредитных организаций по договорам продажи и обратного выкупа ценных бумаг	4 920 576	1 805 703
Итого средства кредитных организаций	9 290 258	6 033 016

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств других кредитных организаций в течение 2016 и 2015 годов.

3.1.13 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

тыс. руб.	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Государственные и муниципальные организации	3 768	1 657
Прочие юридические лица и предприниматели всего, в т.ч.:	23 114 681	29 998 625
Текущие/расчетные счета	9 335 928	16 780 280
Срочные депозиты	11 238 753	11 418 345
Субординированные займы	2 540 000	1 800 000
Физические лица всего, в т.ч.:	75 122 690	74 281 943
Текущие/расчетные счета	3 454 320	2 730 126
Срочные депозиты	71 668 370	71 551 817
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	98 241 139	104 282 225

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 2016 и 2015 годов.

В таблице ниже представлено распределение средств клиентов, не являющихся кредитными организациями по отраслям экономики, в тыс. руб.:

Отрасль экономики	на 01.01. 2017	на 01.01. 2016
Добыча полезных ископаемых, из них:	131 366	279 641
добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	76 708	193 408
Обрабатывающие производства, из них:	2 813 340	1 977 544
производство пищевых продуктов	278 922	157 133
обработка древесины	18 746	22 885
целлюлозно-бумажное производство	177 217	86 089
производство кокса, нефтепродуктов	20	24
химическое производство	77 276	74 337
производство прочих неметаллических минеральных продуктов	178 202	-
металлургическое производство	345 676	224 146
производство машин и оборудования	546 682	586 169
производство транспортных средств	969 569	427 960
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	276 731	109 831
Сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	286 367	1 061 761
Строительство, из них:	1 621 284	2 465 180
строительство зданий и сооружений	1 375 342	1 928 912
Транспорт и связь	721 439	670 130
Оптовая и розничная торговля	3 433 018	4 077 246
Операции с недвижимым имуществом	4 414 535	3 682 588
Прочие виды деятельности	9 420 369	15 676 361
Физические лица	75 122 690	74 281 943
Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	98 241 139	104 282 225

3.1.14 Субординированные займы

В таблице ниже представлена информация о полученных Банком субординированных займах, включенных в статьи 14 «Средства кредитных организаций» и 15 «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями» бухгалтерского баланса:

- по состоянию на 01.01.2017г.:

Заимодавец	Валюта	Номинальная сумма в тыс. единиц валюты	Дата получения	Дата погашения	Процентная ставка	Сумма, включенная в капитал Банка, тыс. руб.	Примечание
Закрытое акционерное общество Группа Синара	российский рубль	1 400 000	07.07.2011	без установления срока возврата	14,85	1 400 000	Удовлетворяет всем требованиям Положения №395-П
Закрытое акционерное общество Группа Синара	российский рубль	400 000	01.06.2012	без установления срока возврата	14,00	400 000	Удовлетворяет всем требованиям Положения №395-П
Закрытое акционерное общество Группа Синара	российский рубль	740 000	27.07.2016	без установления срока возврата	13,00	740 000	Удовлетворяет всем требованиям Положения №395-П
Государственная корпорация "Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)"	российский рубль	810 000	29.09.2009	10.12.2019	6,50	486 000	Предоставлен в соответствии с ФЗ №173-ФЗ. Подлежит поэтапному исключению из расчета капитала с 01.01.2018 года в соответствии с Положением №395-П
Европейский Банк Реконструкции и Развития	доллары США	19 232	24.12.2007	23.03.2018	8,74761	291 643	Подлежит поэтапному исключению из расчета капитала с 01.01.2014 года в соответствии с Положением №395-П

- по состоянию на 01.01.2016г.:

Заимодавец	Валюта	Номинальная сумма в тыс. единиц валюты	Дата получения	Дата погашения	Процентная ставка	Сумма, включенная в капитал Банка, тыс. руб.	Примечание
Закрытое акционерное общество Группа Синара	российский рубль	1 400 000	07.07.2011	07.07.2021	14,85	1 400 000	Удовлетворяет всем требованиям Положения №395-П
Закрытое акционерное общество Группа Синара	российский рубль	400 000	01.06.2012	18.06.2022	14,00	400 000	Удовлетворяет всем требованиям Положения №395-П
Государственная корпорация "Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)"	российский рубль	810 000	29.09.2009	10.12.2019	6,50	648 000	Предоставлен в соответствии с ФЗ №173-ФЗ. Подлежит поэтапному исключению из расчета капитала с 01.01.2018 года в соответствии с Положением №395-П
Европейский Банк Реконструкции и Развития	доллары США	19 232	24.12.2007	23.03.2018	8,3431	374 528	Подлежит поэтапному исключению из расчета капитала с 01.01.2014 года в соответствии с Положением №395-П

3.1.15 Выпущенные долговые обязательства

тыс. руб.	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Векселя всего, в т.ч.		
Дисконтные векселя	13 600	46 844
Процентные векселя	183 757	398 382
Беспроцентные векселя	1 057	7 546
Итого выпущенные долговые обязательства	198 414	452 772

Облигации. В 2016 году Банк не выпускал собственные облигации

Векселя, выпущенные Банком, не имеют котировок на активном рынке. Сроки размещения и эффективная ставка доходности варьируются и утверждаются приказом Председателя Правления Банка.

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении обязательств по выпущенным долговым ценным бумагам в течение 2016 и 2015 годов.

3.1.16 Прочие обязательства

тыс. руб.	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Финансовые обязательства всего, в т.ч.	1 018 435	1 261 615
Обязательства по переводам физических лиц без открытия счета	73 583	70 505
Кредиторская задолженность	25 994	46 661
Прочие незавершенные расчеты	69 377	33 929
Начисленные проценты по финансовым обязательствам	849 481	1 110 520
Нефинансовые обязательства всего, в т.ч.	214 405	62 755
Задолженность по расчетам с персоналом	162 778	46
Налоги к уплате	51 413	55 767
Доходы будущих периодов	214	6 942
Итого прочие обязательства	1 232 840	1 324 370

3.1.17 Средства акционеров

Величина уставного капитала на отчетную дату составляет 2 421 780 535 рублей. В отчетном году размер уставного капитала был увеличен. В таблице ниже указаны сведения об изменениях размера уставного капитала в отчетном периоде.

Общая номинальная стоимость акций		Общая номинальная стоимость обыкновенных акций		Общая номинальная стоимость привилегированных акций		Наименование органа управления, принявшего решение об изменении размера уставного капитала	Дата составления, № протокола органа управления, принявшего решение об изменении уставного капитала
Руб.		Руб.	%	Руб.	%	X	X
Размер уставного капитала банка до соответствующих изменений: 2 200 105 000 руб.							
Структура уставного капитала Банка после соответствующих изменений:							
2 421 780 535	2 421 166 340	99,97	614 195	0,03	Совет директоров ПАО «СКБ–банк»		04.05.2016 Протокол №2

Количество объявленных акций:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество объявленных акций, шт.
-	4 778 324 465

Количество размещенных акций:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество размещенных акций, шт.
10600705B	2 421 166 340
20100705B	13 748
20200705B	197
20300705B	100 250
20400705B	500 000

Количество оплаченных акций:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество оплаченных акций, шт.
10600705B	2 421 166 340
20100705B	13 748
20200705B	197
20300705B	100 250
20400705B	500 000

Количество размещенных и оплаченных акций последнего зарегистрированного дополнительного выпуска акций:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, шт.
10600705B015D* (10600705B)	221 675 535

10.01.2017 Банком России принято решение об аннулировании индивидуального номера (кода) 015D, присвоенного дополнительному выпуску обыкновенных именных бездокументарных акций ПАО «СКБ-банк» с индивидуальным государственным регистрационным номером 10600705B015D (дата регистрации дополнительного выпуска ценных бумаг - 21.07.2016, дата регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг - 28.09.2016).

Номинальная стоимость акций каждой категории (типа) и количество акций каждой категории (типа):

Категория (тип) акций	Номинальная стоимость акций каждой категории (типа)	Количество акций каждой категории (типа), штук
обыкновенные акции регистрационный № 10600705B	1 руб.	2 421 166 340
привилегированные акции регистрационный № 20100705B	1 руб.	13 748
привилегированные акции регистрационный № 20200705B	1 руб.	197
привилегированные акции регистрационный № 20300705B	1 руб.	100 250
привилегированные акции регистрационный № 20400705B	1 руб.	500 000

Права по акциям

Акционеры - владельцы акций Банка всех категорий (типов) имеют право:

1. получать долю чистой прибыли (дивиденды) Банка, подлежащую распределению между акционерами в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации и Уставом, в зависимости от категории (типа) принадлежащих им акций;
2. получить часть имущества Банка, оставшегося после ликвидации Банка, пропорционально количеству принадлежащих им акций соответствующей категории (типа);
3. получать доступ к документам Банка в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом, и их копии за плату;
4. отчуждать принадлежащие им акции без согласия других акционеров и Банка;
5. продать Банку принадлежащие им акции определенной категории (типа) в случаях, когда Банком в соответствии с действующим законодательством РФ принято решение о приобретении акций этой категории;
6. требовать у регистратора Банка подтверждения их прав на акции путем выдачи им выписки из реестра акционеров Банка;
7. преимущественно приобретать размещаемые посредством открытой подписки дополнительные акции и эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в акции, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций этой категории (типа);
8. преимущественно приобретать размещаемые посредством закрытой подписки дополнительные акции и эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в акции, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций этой категории (типа), если они голосовали против или не принимали участия в голосовании по вопросу о размещении посредством закрытой подписки акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции. Указанное право не распространяется на размещение акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, осуществляемое посредством закрытой подписки только среди акционеров, если при этом акционеры имеют возможность приобрести целое число размещаемых акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, пропорционально количеству принадлежащих им акций соответствующей категории (типа);
9. в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом и Уставом Банка, получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией;
10. обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом;
11. требовать, действуя от имени Банка (пункт 1 ст. 182 Гражданского кодекса РФ), возмещения причиненных Банку убытков (статья 53.1 Гражданского кодекса РФ);
12. оспаривать, действуя от имени Банка (пункт 1 статьи 182 Гражданского кодекса РФ), совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным статьей 174 Гражданского кодекса РФ или законами о корпорациях отдельных организационно-правовых форм, и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка.

Осуществлять иные права, предусмотренные законодательством РФ и настоящим Уставом.

Акционеры – владельцы обыкновенных акций имеют право:

- участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
- получать дивиденды в порядке, предусмотренном законодательством и уставом банка;
- получить часть имущества банка в случае его ликвидации пропорционально количеству принадлежащих им акций.

– осуществлять иные права, предусмотренные действующим законодательством и уставом банка.

Акционеры – владельцы привилегированных акций данного типа имеют право:

- получать дивиденды в порядке, предусмотренном законодательством и уставом банка;
- получать начисленные, но не выплаченные дивиденды и ликвидационную стоимость по этим акциям согласно установленной уставом банка очередности в случае ликвидации банка;
- участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса при решении вопросов о реорганизации и ликвидации банка, а также вопросов, предусмотренных пунктом 3 статьи 7.2, статьей 92.1 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса при решении вопросов о внесении изменений и дополнений в устав банка, ограничивающих их права;
- участвовать в общем собрании акционеров вопроса об обращении с заявлением о листинге или делистинге привилегированных акций этого типа;
- осуществлять иные права, предусмотренные действующим законодательством и уставом Банка.

Сведения об ограничениях по акциям (включая ограничения на выплату дивидендов, ограничения по количеству акций, принадлежащих одному акционеру и их суммарной номинальной стоимости, по максимальному числу голосов, предоставляемых одному акционеру): не установлены.

3.2 Сопроводительная информация к форме отчетности 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»

3.2.1 Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери

	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери в 2016 году, тыс. руб.	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери в 2016 году, тыс. руб.	Изменение резерва на возможные потери в 2016 году, тыс. руб.	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери в 2015 году, тыс. руб.	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери в 2015 году, тыс. руб.	Изменение резерва на возможные потери в 2015 году, тыс. руб.
Ссудная задолженность всего, в т.ч.	18 852 040	(14 196 834)	4 655 206	30 575 209	(26 539 885)	4 035 324
Средства, размещенные на корреспондентских счетах	568	(585)	(17)	417	(1 466)	(1 049)
Ссудная и приравненная к ней задолженность	15 887 602	(11 902 356)	3 985 246	26 196 242	(23 367 743)	2 828 499
Начисленные проценты по финансовым активам	2 963 870	(2 293 893)	669 977	4 378 550	(3 170 676)	1 207 874
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 092	(5 092)	-	303 532	(151 453)	152 079
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	53 605	(57 293)	(3 688)	31 973	(28 285)	3 688
Прочие активы	1 941 166	(1 769 049)	172 117	2 992 276	(2 757 479)	234 797
Всего за отчетный период	20 851 903	(16 028 268)	4 823 635	33 902 990	(29 477 102)	4 425 888

3.2.2 Информация о расходах на содержание персонала

тыс. руб.	2016 год	2015 год
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	1 840 091	1 976 197
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	489 568	545 035
Расходы, связанные с перемещением персонала	1 074	1 534
Другие расходы на содержание персонала	3 957	9 423
Итого расходы на содержание персонала	2 334 690	2 532 189

3.2.3 Информация о расходе/(возмещении) по налогам

Расходы/ (возмещение) по налогам за 2016 и 2015 годы, отраженные, включают следующие компоненты:

тыс. руб.	2016 год	2015 год
Расходы по текущему налогу на прибыль	113 416	104 014
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	267 490	(64 690)
Расходы по налогу на добавленную стоимость	152 149	155 576
Расходы по налогу на имущество	75 726	65 784
Расходы по прочим налогам и сборам	16 580	13 314
Итого расход/(возмещение) по налогам за год	625 361	273 998

В течение 2016 и 2015 годов ставки налога на прибыль, других налогов не изменялись, новые налоги не вводились.

3.3 Сопроводительная информация к форме отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)»

Сопроводительная информация, представленная ниже в текстовой форме и в форме таблиц, содержит дополнительные данные к публикуемой форме отчетности «Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов» (ф.0409808).

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, а также для развития бизнеса. Основными целями банка в отношении управления капиталом являются со-

блюдение внешних требований к капиталу и обеспечение деятельности банка как непрерывно действующего предприятия, чтобы он продолжал приносить доход своим акционерам. Внешние требования к капиталу банков установлены Базельским Комитетом по банковскому надзору и Банком России.

Капитал, которым управляет банк, представляет собой более широкое понятие, чем собственные средства в бухгалтерском балансе. Капитал 1-го уровня (основной капитал) включает уставный капитал и нераспределенную прибыль. Капитал 2-го уровня (дополнительный капитал) включает фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, фонд переоценки основных средств, а также допустимые субординированные займы. Дополнительный капитал принимается в расчет общей величины капитала в пределах основного капитала.

Субординированные займы, привлеченные на срок пять лет или более, подлежат включению в капитал с учетом амортизации 20% в год, применяемой в течение последних пяти лет до погашения.

Пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала»

В таблице ниже приведены статьи «Бухгалтерского баланса», за счет которых сформированы собственные средства (капитал) Банка на 01 января 2017 года:

№ п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	6 326 229	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	6 324 647	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	6 324 647
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	1 582	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	1 497 791
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	107 531 397	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	2 540 000	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	2 540 000
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	1 976 572	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	1 497 791
2.2.1		X	X	из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	6 639 981	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	325 889	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств"	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств строка (5.2 таблицы)	X	325 889	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	325 889
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	217 259	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	217 259
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	5 296	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	5 296	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	227 871	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0

продолжение таблицы						
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	102 180 120	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	295	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	1 607	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	не применимо
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

3.4 Сопроводительная информация к форме отчетности 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)»

Показатель финансового рычага призван:

- дополнять регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала) наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным на коэффициенты риска;
- ограничивать накопление рисков отдельными кредитными организациями и банковским сектором в целом;
- препятствовать проведению кредитными организациями чрезмерно агрессивной бизнес-политики за счет привлечения заемных средств.

Нормативное значение показателя финансового рычага в настоящее время Банком России не установлено.

Существенные изменения значений показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период, а также существенные расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага отсутствуют.

В течение 2016 и 2015 годов Банк выполнял экономические нормативы, установленные нормативными документами Банка России.

Банк не проводит расчет показателя краткосрочной ликвидности и не составляет раздел 3 Отчета в соответствии с требованиями Указания Банка России от 12.11.2009 №2332-У, Положения Банка России от 03.12.2015 №510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями», Положения Банка России от 30.05.2014 №421-П «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности ("Базель III")».

3.5 Сопроводительная информация к форме отчетности 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)»

По состоянию на 01.01.2017 года и на 01.01.2016 года все имеющиеся у Банка денежные средства доступны для использования в коммерческой деятельности, ограничений на их использование и использование предоставленных кредитных средств нет.

Ниже в таблице представлена информация о существенных операциях, не требующих использования денежных средств:

тыс. руб.	2016 год	2015 год
Неденежная инвестиционная деятельность		
Приобретение объектов недвижимости в обмен на эмиссию обыкновенных акций	390 202	408 390
Приобретение объектов недвижимости в обмен на гашение задолженности по кредитам	8 253	31 776
Приобретение долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в обмен на гашение задолженности по кредитам	60 384	-
Приобретение прочих активов в обмен на погашение задолженности по кредитам	945	-
Неденежная финансовая деятельность		
Взносы акционеров в уставный капитал имуществом	390 202	408 390

4. Обзор рисков, связанных с деятельностью Банка

Информация по контролируемым видам рисков, процедуре их оценки и управления

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых и нефинансовых рисков. Финансовые риски включают кредитный риск, рыночный риск (состоящий из фондового, валютного и процентного рисков) и риск ликвидности. Нефинансовые риски включают правовой риск, стратегический риск, регуляторный риск, операционный риск и риск потери деловой репутации. Для оценки финансовых рисков Банк использует количественные методы оценки. Оценка нефинансовых рисков производится с использованием количественных методов (при наличии достаточной информации), так и качественных методов.

Принципы и подходы к организации системы управления рисками в Банке, цели и задачи системы управления рисками в Банке, структура органов Банка и подразделений, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками, закреплены в Стратегии управления рисками и капиталом в Банке, утвержденной Советом директоров Банка. Высшим органом организации управления банковскими рисками в Банке являются Исполнительные органы управления Банка. Часть полномочий и ответственности делегируется коллегиальным органам Банка.

Банк идентифицирует риски, присущие деятельности Банка, и выделяет значимые для Банка риски. Банк признает риски значимыми, если Банком России установлено их использование для расчета обязательных нормативов достаточности капитала (кредитный, рыночный и операционный риски).

Ответственным подразделением за управление кредитным, рыночным и операционным рисками в Банке является Блок «Банковские риски», за управление риском концентрации - подразделения Банка в соответствии с исполняемым функционалом. Профильные подразделения Банка участвуют в процессе управления определенными рисками в рамках своей компетенции, определенной положениями о подразделениях и иными внутренними документами.

Методы оценки рисков и способы их минимизации закреплены во внутренних нормативных документах Банка. Управление банковскими рисками достигается посредством следующих инструментов:

- система лимитов,
- система принятия решений,
- система информационной поддержки принятия решений,
- коммуникационная система,
- осуществление комплексного стресс-тестирования,
- комплекс мероприятий в кризисных ситуациях,
- система контроля рисков.

Состав отчетности в части процедур управления рисками, порядок и периодичность ее формирования, предоставления органам управления Банка, рассмотрения и использования Советом директоров, единоличным и коллегиальным исполнительными органами Банка, структурными подразделениями Банка при принятии решений по текущей деятельности и в ходе разработки стратегии развития Банка закреплены в Стратегии управления рисками и капиталом в Банке, а также в Положениях, Порядках, Методиках и иных документах, разработанных в целях реализации задач по управлению банковскими рисками.

4.1 Кредитный риск

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск как на уровне отдельных заемщиков/групп связанных заемщиков, так и на уровне кредитного портфеля Банка в целом.

Контроль кредитного риска на уровне отдельного заемщика, включая банки, осуществляется путем установления лимита риска на заемщика (группу связанных заемщиков). Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление рисками на уровне кредитного портфеля осуществляется путем установления системы, включающей уровень предельных потерь, контрольные величины кредитного риска, приемлемый уровень концентрации риска по отраслям, типу обеспечения.

Управление кредитным риском осуществляется посредством:

- регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков, поручителей обслуживать и погашать своевременно и в полном объеме заемные средства,
- изменения лимитов в случае необходимости,
- оформления залога и/или поручительств компаний и физических лиц.

Банк определяет свою готовность к принятию кредитного риска путем утверждения Кредитной политики, целью которой является достижение ключевых показателей, закрепленных Стратегией развития банка на 2015-2019 гг. Кредитная политика устанавливает основные этапы кредитного процесса, разграничивает полномочия принятия кредитных решений, определяет лимиты концентрации кредитного портфеля и систему соблюдения этих лимитов.

При индивидуальной оценке ссуды кредитный риск выявляется на момент выдачи и в период ее действия:

- на момент выдачи ссуды сотрудник Блока «Банковские риски» проводит комплексный анализ деятельности заемщика, включая анализ рынка на котором функционирует заемщик;
- по результатам анализа выявляет риски присущие деятельности заемщика;
- в период действия ссуды Банк осуществляет мониторинг кредитного риска по заемщику и поручителю с установленной периодичностью;
- при величине ссудной задолженности свыше уровня определенного Банком проводится дополнительный анализ кредитоспособности заемщика.

Решение о предоставлении кредита принимает Уполномоченный орган Банка (Кредитный комитет / Малый Кредитный комитет) или Уполномоченное лицо Банка (в рамках лимита самостоятельного принятия решений) на основании заключений по рассматриваемой сделке кредитующего подразделения, Юридического департамента, Блока «Обеспечение безопасности», Блока «Банковские риски», в том числе Управления по работе с залоговым обеспечением (при необходимости).

При портфельной оценке кредитный риск оценивается Блоком «Банковские риски» через ключевые показатели:

1. Коэффициент кредитного риска, показывающий долю дефолтной задолженности в объеме выданных кредитов. Данный показатель рассчитывается по каждому направлению в целом и в разрезе отдельных продуктов, поколений выдач, в разрезе точек продаж, по лицам, участвующим в процессе принятия решения по кредитной заявке. Лимиты кредитных рисков утверждаются Кредитным комитетом Банка. Системный мониторинг кредитного риска осуществляется Блоком «Банковские риски» на постоянной основе. При приближении коэффициента кредитного риска к контрольной величине кредитного риска Банк разрабатывает и проводит мероприятия, направленные на снижение уровня кредитного риска.

2. Стоимость риска – показатель, характеризующий изменение за период уровня риска, оцененного через изменение объема формируемых резервов.

В части управления кредитным риском, связанным с межбанковским кредитованием и вложениями в долговые ценные бумаги, до момента вложений в финансовый инструмент Блоком «Банковские риски» производится индивидуальная оценка банка-контрагента или эмитента ценных бумаг, по результатам которой рассчитывается предельная величина кредитных требований и Кредитным комитетом Банка утверждается лимит. В части лимитов на эмитентов ценных бумаг в предельной величине кредитных требований учитывается рыночный риск ценных бумаг эмитента. В период действия лимита на контрагента Блоком «Банковские риски» производится мониторинг финансового положения с установленной периодичностью. На постоянной основе отслеживается информация о появлении (изменении) уровня кредитного риска, анализируется рыночная ситуация и ее влияние на деятельность кредитной организации, эмитента ценных бумаг. Департамент операций на финансовых рынках осуществляет сделки с контрагентом строго в рамках установленных лимитов.

При выявлении существенных факторов риска «Банковские риски» по согласованию с Департаментом операций на финансовых рынках приостанавливается лимит на контрагента и закрываются текущие сделки, если возможно закрыть сделки без убытка для Банка. В ином случае Департамент операций на финансовых рынках оперативно выявляет возможные пути решения для минимизации потерь и согласовывает план мероприятий на Кредитном комитете Банка.

Методы снижения кредитного риска, используемые Банком

1. В части индивидуальной оценки заемщика:

- на этапе рассмотрения сделки проводится комплексный и всесторонний анализ возможности заемщика исполнять принимаемые им на себя обязательства, как перед Банком, так и перед прочими кредиторами;
- по ссудам, оцениваемым индивидуально – в период их действия осуществляется мониторинг кредитоспособности заемщика со стороны кредитующего подразделения и Блока «Банковские риски»;
- исполнение обязательств обеспечивается залогом, поручительством физических и юридических лиц – собственников компании-заемщика, поручительством финансово устойчивых юридических лиц, способных оказать финансовую поддержку заемщику;

2. В части портфельной оценки кредитного риска:

- утверждение условий предоставления продуктов (ссуды с однородными условиями предоставления), с учетом обеспечения установленного уровня минимальной доходности при ожидаемом уровне потерь;
- ограничение концентрации кредитного портфеля по отраслевому признаку, ограничение кредитования проблемных отраслей, сегментов отраслей экономики;
- ограничение концентрации кредитного риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков);
- проведение стресс-тестирования кредитного риска;
- по розничному кредитованию физических лиц – применение скоринговой системы для принятия решения о выдаче кредита (с привлечением сведений бюро кредитных историй)
- при кредитовании заемщиков – юридических лиц применение системы стоп-факторов, максимально отсекающей потенциально дефолтных заемщиков на первом этапе анализа и использование моделей внутренних рейтингов, отражающей риск наступления дефолта заемщика в системе принятия решения о возможности выдачи и условиях выдачи кредита.

В качестве обеспечения обязательств заемщика Банк принимает в залог имущество, принадлежащее залогодателю на праве собственности или на праве хозяйственного ведения, в том числе имущественные права (требования), за исключением имущества изъятого из оборота или отдельных видов имущества, на которое не допускается обращение взыскания в силу запретов или ограничений, установленных законодательством. При оценке имущества учитывается его ликвидность, надежность, возможность мониторинга и обременения правами третьих лиц, значимость для бизнеса клиента. Юридический департамент проводит правовую экспертизу по недвижимому имуществу и движимому имуществу (при необходимости) на предмет выявления/ отсутствия правовых ограничений для обременения залогом и сопряженных юридических рисков. Оценка справедливой (рыночной) стоимости залогового имущества осуществляется Управлением по работе с залоговым обеспечением Блока «Банковские риски». Если иное не предусмотрено условиями предоставления соответствующего кредитного продукта (решением уполномоченного органа/лица), Залогодатель обязан страховать в пользу Банка (залогодержателя) заложенное имущество от стандартных рисков в течение срока действия обязательства.

Обременение имущества регистрируется в соответствующих реестрах: регистрация обременений недвижимого имущества в Едином государственном реестре недвижимости; регистрация обременений движимого имущества посредством внесения соответствующей информации в Единую информационную систему нотариата.

При рассмотрении вопроса о принятии в качестве обеспечения ценных бумаг, оценку справедливой (рыночной) стоимости осуществляет сотрудник Департамента операций на финансовых рынках.

В период действия обязательства осуществляется мониторинг наличия и условия хранения обеспечения, наличия /возникновения ограничений и обременений обеспечения, переоценка стоимости обеспечения с установленной периодичностью. В случае наличия негативной информации о заемщике (залогодателе) осуществляется внеплановый мониторинг наличия и условий хранения. Проверка ограничений недвижимого/движимого имущества осуществляется посредством электронных запросов в Единый государственный реестр недвижимости / Единую информационную систему нотариата, ГИБДД и ФССП. В случае выявления снижения уровня обеспеченности информация доводится до сведения руководителя соответствующего бизнес-направления для учета в работе.

В межбанковском кредитовании для снижения кредитных рисков используется система встречных обязательств, при которой кредитным договором предусмотрено условие обязательного взаимозачета при нарушении исполнения требования контрагентом, что нивелирует кредитные риски по сделке.

Информация о состоянии кредитного риска в целом по Банку и по направлениям кредитования с установленной периодичностью предоставляется руководителям бизнес-направлений, Правлению Банка и Совету Директоров. Состав и периодичность внутренней отчетности по кредитному риску закреплены внутренними документами Банка.

Данные о распределении кредитного риска по направлениям деятельности Банка и видам экономической деятельности заемщиков представлены в пункте 3.1.3, по срокам, оставшимся до погашения - в пункте 4.2 настоящей пояснительной информации.

В таблице ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка. Активы и обязательства классифицируются в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства, основные средства и нематериальные активы классифицируются в соответствии со страной их физического нахождения.

	на 01.01.2017 г., в тыс. руб.	Россия	Европа	СНГ	США	Прочие	Итого
Активы							
1	Денежные средства	4 691 774	-	-	-	-	4 691 774
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3 584 633	-	-	-	-	3 584 633
2.1	Обязательные резервы	725 979	-	-	-	-	725 979
3	Средства в кредитных организациях	154 027	669 263	-	17 700	-	840 990
4	Чистая ссудная задолженность	75 969 536	3 085 393	177	239 777	1 215	79 296 098
5	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10 387 765	5 401 197	-	-	-	15 788 962
5.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	436 922	-	-	-	-	436 922
6	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	6 053 103	200 967	-	-	-	6 254 070
7	Требования по текущему налогу на прибыль	154 688	-	-	-	-	154 688
8	Отложенный налоговый актив	5 296	-	-	-	-	5 296
9	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6 639 981	-	-	-	-	6 639 981
10	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	58 990	-	-	-	-	58 990
11	Прочие активы	4 592 005	107 264	15	-	4	4 699 288
12	Итого активов	112 291 798	9 464 084	192	257 477	1 219	122 014 770
Обязательства							
13	Средства кредитных организаций	8 123 686	1 166 572	-	-	-	9 290 258
14	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	98 021 983	20 039	124 843	1 734	72 540	98 241 139
14.1	Вклады физических лиц	75 778 964	18 435	94 939	1 734	72 396	75 966 468
15	Выпущенные долговые обязательства	198 414	-	-	-	-	198 414
16	Обязательства по текущему налогу на прибыль	11 475	-	-	-	-	11 475
17	Отложенное налоговое обязательство	227 871	-	-	-	-	227 871
18	Прочие обязательства	1 228 863	3 120	492	-	365	1 232 840
19	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	22 077	-	-	-	-	22 077
20	Итого обязательств	107 834 369	1 189 731	125 335	1 734	72 905	109 224 074
	Чистая балансовая позиция	4 457 429	8 274 353	(125 143)	255 743	(71 686)	12 790 696

	на 01.01.2016 г., в тыс. руб.	Россия	Европа	СНГ	США	Прочие	Итого
Активы							
1	Денежные средства	5 597 216	-	-	-	-	5 597 216
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3 573 724	-	-	-	-	3 573 724

продолжение таблицы							
2.1	Обязательные резервы	612 910	-	-	-	-	612 910
3	Средства в кредитных организациях	915 595	380 802	-	1 133 479	61 634	2 491 510
4	Чистая ссудная задолженность	84 462 639	1 591 104	119	288 105	-	86 341 967
5	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7 257 422	4 439 581	-	-	-	11 697 003
5.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	1 189 232	-	-	-	-	1 189 232
6	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	8 311 155	337 534	-	-	-	8 648 689
7	Требования по текущему налогу на прибыль	7 453	-	-	-	-	7 453
8	Отложенный налоговый актив	460 676	-	-	-	-	460 676
9	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5 667 084	-	-	-	-	5 667 084
10	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	5 073	-	-	-	-	5 073
11	Прочие активы	4 031 420	18 461	17	1 012	-	4 050 910
12	Итого активов	120 289 457	6 767 482	136	1 422 596	61 634	128 541 305
Обязательства							
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	3 533 542	-	-	-	-	3 533 542
14	Средства кредитных организаций	4 631 313	1 401 703	-	-	-	6 033 016
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	104 072 237	25 031	153 403	633	30 921	104 282 225
15.1	Вклады физических лиц	74 857 308	21 047	145 294	633	28 717	75 052 999
16	Выпущенные долговые обязательства	452 772	-	-	-	-	452 772
17	Обязательства по текущему налогу на прибыль	9 839	-	-	-	-	9 839
18	Отложенное налоговое обязательство	253 091	-	-	-	-	253 091
19	Прочие обязательства	1 319 756	3 090	1 351	-	173	1 324 370
20	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	23 900	-	-	-	-	23 900
21	Итого обязательств	114 296 450	1 429 824	154 754	633	31 094	115 912 755
	Чистая балансовая позиция	5 993 007	5 337 658	(154618)	1 421 963	30 540	12 628 550

Совокупный объем кредитного риска (сумма данных по графе 6 строк 1, 2.1, 2.2, 3, 4 и 5 подраздела 2.1 и строк 1 и 2 подраздела 2.1.1 раздела 2 отчета об уровне достаточности капитала до учета обеспечения и неттинга, проводимого в соответствии с Инструкцией Банка России N 139-И) в разрезе основных инструментов на отчетную дату и среднем значении за отчетный период:

тыс. руб.	на 01.01.2017	на 01.01.2016	Среднее значение за 2016 год
Ссудная задолженность	73 042 327	78 043 236	75 542 782
Средства на корреспондентских счетах	320 706	625 218	472 962
Вложения в ценные бумаги	8 199 040	6 623 865	7 411 452
Прочие активы	9 385 131	8 119 869	8 752 500
Условные обязательства кредитного характера	266 320	417 344	341 832
Итого	91 213 524	93 829 532	92 521 528

Информация об активах с просроченными сроками погашения:

- на 01.01.2017г., в тыс. руб.

№ п/п	Вид просроченного актива	Общая сумма просроченной задолженности	Просроченная задолженность по срокам				Величина резервов на возможные потери
			до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дн.	свыше 180 дн.	
1	Кредиты (займы) предоставленные, всего, в том числе:	22 828 553	3 692 600	5 735 837	2 583 601	10 816 515	12 869 172
1.1	Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам	1 489 519	116 679	54 335	78 424	1 240 081	1 267 478
1.2	Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам	21 339 034	3 575 921	5 681 502	2 505 177	9 576 434	11 601 694
2	Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	29 264	-	-	-	29 264	29 264
3	Требования по сделкам по приобретению права требования	10 560	-	1 977	2 598	5 985	10 560
4	Требования по сделкам, связанным с отчуждением/приобретением финансовых активов с предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов)	658	-	-	-	658	658
5	Требования по получению % доходов, всего	4 221 337	451 924	1 145 229	494 312	2 129 872	2 543 947
5.1	Требования по получению % доходов к юридическим лицам	91 095	4 877	3 853	3 748	78 617	77 714
5.2	Требования по получению % доходов к физическим лицам	4 130 242	447 047	1 141 376	490 564	2 051 255	2 466 233
	Итого просроченных активов	27 090 372	4 144 524	6 883 043	3 080 511	12 982 294	15 453 601

- на 01.01.2016г., в тыс. руб.

№ п/п	Вид просроченного актива	Общая сумма просро- ченной задолжен- ности	Просроченная задолженность по срокам				Величина резервов на воз- можные потери
			до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дн.	свыше 180 дн.	
1	Кредиты (займы) предоставленные, всего, в том числе:	19 032 094	3 221 171	3 062 722	4 046 515	8 701 686	10 080 744
1.1	Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам	2 856 327	302 230	196 569	431 376	1 926 152	2 147 340
1.2	Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам	16 175 767	2 918 941	2 866 153	3 615 139	6 775 534	7 933 404
2	Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	30 642	-	-	-	30 642	30 642
3	Требования по сделкам по приобретению права требования	3 964	1 711	-	-	2 253	2 279
4	Требования по сделкам, связанным с отчуждени- ем/приобретением финансовых активов с предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых акти- вов)	984	-	-	-	984	984
5	Требования по получению % доходов, всего	3 257 152	213 234	295 780	767 107	1 981 031	2 016 806
5.1	Требования по получению % доходов к кредитным организациям	13 267	13 267	-	-	-	7 695
5.2	Требования по получению % доходов к юридическим лицам	256 992	12 966	15 091	25 400	203 535	203 956
5.3	Требования по получению % доходов к физическим лицам	2 986 893	187 001	280 689	741 707	1 777 496	1 805 155
Итого просроченных активов		22 324 836	3 436 116	3 358 502	4 813 622	10 716 596	12 131 455

Информация о результатах классификации по категориям качества в соответствии с Положением Банка России №254-П и Положением Банка России №283-П активов:
- на 01.01.2017 г., в тыс. руб.

Вид финансового актива	Общая сумма требова- ния	Категория качества					Размер просрочен- ной задол- женности	Резерв на возможные потери						
		I	II	III	IV	V		Расчетный	Расчетный с учетом с обеспечения	Фактически сформированный				
										Итого	По категориям качества			
											II	III	IV	V
Ссудная и приравненная к ней задол- женность:	93 192 952	37 755 272	30 985 181	10 710 633	2 633 217	11 108 649	22 869 035	14 414 987	14 096 854	14 096 854	798 815	1574574	1317465	10 406 000
кредитных ор- ганизаций	11 563 520	11 563 520	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
юридических лиц	12 834 655	6 292 229	3 287 561	1 705 281	73 776	1 475 808	1 528 875	1 950 023	1 642 104	1 642 104	35 603	139 145	37 126	1 430 230
физических лиц	68 794 777	19 899 523	27 697 620	9 005 352	2 559 441	9 632 841	21 340 160	12 464 964	12 454 750	12 454 750	763 212	1435429	1280339	8 975 770
Требования по получению % доходов	6 205 927	346 129	1 624 968	1 609 451	493 714	2 131 665	4 221 337	-	-	2 600 009	46 947	273 029	246 862	2 033 171
кредитных ор- ганизаций	33 971	33 971	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
юридических лиц	254 861	111 771	46 711	13 865	3 640	78 874	91 095	-	-	79 260	569	1 871	1 820	75 000
физических лиц	5 917 095	200 387	1 578 257	1 595 586	490 074	2 052 791	4 130 242	-	-	2 520 749	46 378	271 158	245 042	1 958 171
Справочно:														
Реструктуриро- ванные ссуды	3 995 417	3 004 857	223 582	532 299	65 114	169 565	449 595	308 209	264 290	264 290	5 467	79 711	32 575	146 537
Ссуды акционе- рам	43 990	43 990	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

- на 01.01.2016 г., в тыс. руб.

Вид финансового актива	Общая сумма требова- ния	Категория качества					Размер просро- ченной задол- женно- сти	Резерв на возможные потери						
		I	II	III	IV	V		Расчетный	Расчетный с учетом обесечения	Фактически сформированный				
										Итого	По категориям качества			
											II	III	IV	V
Ссудная и приравненная к ней задол- женность:	95580988	41349037	34345954	6963589	3980599	8941809	19067684	11449365	11239021	11239021	863753	1022037	1992291	7360940
кредитных организаций	12841822	12841822	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
юридических лиц	14434994	5103150	5090604	1811387	212062	2217791	2887953	2692543	2482199	2482199	85065	238842	106697	2051595
физических лиц	68304172	23404065	29255350	5152202	3768537	6724018	16179731	8756822	8756822	8756822	778688	783195	1885594	5309345
Требования по получению % доходов	5268773	469376	1551254	486260	810217	1951666	3257152	-	-	2068512	43482	81310	406610	1537110
кредитных организаций	41340	28073	-	-	13267	-	13267	-	-	7695	-	-	7695	-
юридических лиц	544012	195915	100684	18359	21614	207440	256992	-	-	205652	1478	3585	10807	189782
физических лиц	4683421	245388	1450570	467901	775336	1744226	2986893	-	-	1855165	42004	77725	388108	1347328
Справочно:														
Реструктуриро- ванные ссуды	3420038	2573369	351413	432614	26473	36169	171180	148881	93974	93974	4433	41451	13831	34259
Ссуды, предо- ставленные акционерам	1281634	832810	48824	400000	-	-	-	84497	489	489	489	-	-	-

Информация о видах и стоимости обеспечения, полученного по размещенным кредитам:

на 01.01.2017 г., в тыс. руб.	Межбанковские кредиты	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Обеспечение 1 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	-	910 000	-	910 000
Гарантийный депозит	-	910 000	-	910 000
Обеспечение 2 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	-	490 000	-	490 000
Коммерческая и жилая недвижимость	-	490 000	-	490 000
Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	11 897 149	44 993 372	12 067 135	68 957 656
Гарантийный депозит	-	50 000	-	50 000
Коммерческая и жилая недвижимость	-	7 226 746	4 877 304	12 104 050
Товары в обороте и оборудование	-	593 860	2 179	596 039
Залог имущества	-	286 579	163 569	450 148
Залог имущественных прав	-	4 444 662	331 084	4 775 746
Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком	11 897 149	-	1 095 716	12 992 865
Транспортные средства	-	1 150 288	397 924	1 548 212
Гарантии и поручительства	-	31 241 237	5 199 359	36 440 596
Всего стоимость обеспечения по размещенным кредитам	11 897 149	46 393 372	12 067 135	70 357 656
на 01.01.2016 г., в тыс. руб.	Межбанковские кредиты	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Обеспечение 1 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	-	400 000	-	400 000
Гарантийный депозит	-	200 000	-	200 000
Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком	-	200 000	-	200 000
Обеспечение 2 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	-	1 243 446	-	1 243 446
Коммерческая и жилая недвижимость	-	1 243 446	-	1 243 446
Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	12 553 126	61 538 121	13 085 310	87 176 557
Коммерческая и жилая недвижимость	-	3 228 198	4 754 255	7 982 453
Товары в обороте и оборудование	-	745 806	2 726	748 532
Залог имущества	-	852 622	559 015	1 411 637
Залог имущественных прав	-	1 557 120	310 843	1 867 963
Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком	12 553 126	777 802	1 109 401	14 440 329
Транспортные средства	-	1 038 207	70 789	1 108 996
Гарантии и поручительства	-	53 338 366	6 172 281	59 510 647
Гарантийный депозит	-	-	106 000	106 000
Всего стоимость обеспечения по размещенным кредитам	12 553 126	63 181 567	13 085 310	88 820 003

- Информация об объемах и видах активов, используемых и доступных для предоставления в качестве обеспечения Банку России или при заключении сделок продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа по состоянию на 01.01.2017г.:

Активы, доступные для предоставления в качестве обеспечения	Балансовая стоимость, тыс. руб.
Банку России всего, в том числе	16 416 627
Российские государственные облигации	8 937 370
Российские муниципальные облигации	938 603
Корпоративные облигации	6 540 654
При заключении сделок продажи ценных бумаг с обязательством обратного выкупа всего, в том числе:	16 416 627
Российские государственные облигации	8 937 370
Российские муниципальные облигации	938 603
Корпоративные облигации	6 540 654

На 01.01.2017г. отсутствуют активы, переданные Банку России в качестве обеспечения.

4.2 Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск убытков вследствие неспособности кредитной организацией – эмитентом обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств кредитной организации – эмитента (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами кредитной организации – эмитента) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения кредитной организацией – эмитентом своих финансовых обязательств.

Управление риском мгновенной ликвидности осуществляется на основе следующих показателей:

- платежная позиция текущего операционного дня в разрезе валют и корреспондентских счетов;
- норматив Н2;
- максимально возможный отток средств до востребования в течение одного дня.
- Управление риском текущей ликвидности осуществляется на основе следующих показателей:
- ликвидная позиция на ближайшие 30 календарных дней;
- норматив Н3;
- максимально возможный отток средств до востребования в течение 30 календарных дней.
- Управление риском общей ликвидности осуществляется на основе следующих показателей:

- величина разрывов между активами и пассивами по срокам востребования и погашения;
- затраты на сбалансирование ликвидности.

Затраты на сбалансирование ликвидности представляют собой дополнительные расходы для нивелирования разрывов между активами и пассивами по срокам востребования и погашения в связи с дополнительным привлечением/размещением средств на сроки, по которым в результате гЭп-анализа ликвидности имеются положительные/отрицательные разрывы.

В целях снижения и ограничения риска ликвидности кредитная организация – эмитент использует следующие инструменты:

- формирование резервов ликвидности;
- увеличение способности Банка привлекать ресурсы на межбанковском рынке;
- установление лимитов на величину разрывов между активами и пассивами по срокам востребования и погашения.

Основным инструментом управления долгосрочной ликвидностью является тщательное перспективное планирование по срокам и суммам денежных потоков, связанных с реализацией активов (в том числе, долгосрочных вложений) и расчетами по обязательствам кредитной организации – эмитента. В кредитной организации – эмитенте разработана политика управления ликвидностью, которая предусматривает обеспечение соблюдения лимитов ликвидности и действия в случае ухудшения состояния ликвидности.

Мониторинг соблюдения лимитов осуществляется на постоянной основе. Кредитной организацией разработан комплекс мер по устранению нарушений, утвержденный Правлением Банка. К числу возможных мер относятся:

- увеличение объема ликвидных активов;
- изменение трансфертных и предельных процентных ставок на сроки, по которым имеются разрывы;
- изменение условий существующих и вновь вводимых продуктов в Банке;
- изменение ранее установленных лимитов и прочие меры.

В кредитной организации – эмитенте периодически проводится стресс-тестирование состояния ликвидности в соответствии с действующей инструкцией по проведению комплексного стресс-тестирования Банка. Задача стресс-тестирования – определение комплекса мероприятий по компенсации возможных критически-больших потерь Банка в экстремальной ситуации и своевременная разработка необходимых и достаточных мер по уменьшению риска потери ликвидности и/или снижению негативного влияния таковых рисков.

Среди возможных сценариев стресс-тестирования могут быть использованы следующие: невозврат крупного кредита; невозврат крупного межбанковского кредита; изменение в ликвидности ключевых финансовых рынков; массовое списание остатков с расчётных счетов клиентов; массовое досрочное погашение кредитов; массовое досрочное изъятие вкладов населением; отток депозитов юридических лиц.

При необходимости, для стабилизации ликвидности, в Банке осуществляется следующий комплекс мероприятий:

1. Мероприятия по реструктуризации обязательств:

- привлечение пассивов определенной срочности;
- реструктуризация обязательств с целью увеличения срока привлечения;
- увеличение собственных средств (капитала) кредитной организации – эмитента;

2. Мероприятия по реструктуризации требований:

- реализация ликвидных активов;
- ограничение/прекращение отдельных видов активных операций на определенный срок, в том числе операций кредитования;
- принятие мер по досрочному гашению выданных Банком кредитов.

3. Мероприятия по поддержанию положительного имиджа кредитной организации – эмитента и недопущению распространения негативной информации о кредитной организации – эмитенте, способной спровоцировать отток пассивов кредитной организации – эмитента.

В таблицах ниже представлена информация о балансовой стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения:

	на 01.01.2017 г., в тыс. руб.	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопределенным сроком	Итого
Активы							
1	Денежные средства	4 691 774	-	-	-	-	4 691 774
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3 004 423	92 836	161 598	325 776	-	3 584 633
2.1	Обязательные резервы	145 769	92 836	161 598	325 776	-	725 979
3	Средства в кредитных организациях	840 973	-	-	-	-	840 973
4	Чистая ссудная задолженность	9 618 325	9 248 950	8 020 844	52 407 979	-	79 296 098
5	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15 351 745	-	-	316 974	120 243	15 788 962
5.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	316 974	119 948	436 922
6	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	758 962	-	5 495 108	-	6 254 070
7	Требования по текущему налогу на прибыль	-	154 688	-	-	-	154 688
8	Отложенный налоговый актив	-	5 296	-	-	-	5 296
9	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	6 639 981	6 639 981

продолжение таблицы							
10	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	58 990	-	-	58 990
11	Прочие активы	4 126 592	122 383	11 698	438 615	-	4 699 288
12	Итого активов	37633832	10383115	8253130	58984452	6760224	122014753
Обязательства							
13	Средства кредитных организаций	7 313 686	-	-	1 976 572	-	9 290 258
14	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	19 127 781	11 846 610	21433948	45 832 800	-	98 241 139
14.1	Вклады физических лиц	4 920 223	8 766 591	20194127	42 085 527	-	75 966 468
15	Выпущенные долговые обязательства	88 110	81 527	13 920	14 857	-	198 414
16	Обязательства по текущему налогу на прибыль	11 475	-	-	-	-	11 475
17	Отложенное налоговое обязательство	58 812	20 476	16 355	132 228	-	227 871
18	Прочие обязательства	296 900	504 099	167 129	264 712	-	1 232 840
19	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	16 538	4 289	-	1 250	-	22 077
20	Итого обязательств	26913302	12457001	21631352	48222419	-	109224074
Чистый разрыв ликвидности		10720530	(2073886)	(13378222)	10762033	6760224	12790679
Совокупный разрыв ликвидности		10720530	8646644	(4731578)	6030455	12790679	

на 01.01.2016 г., в тыс. руб.		до 1 мес.	от 1 до 6 ме- сяцев	от 6 мес. до 1 года	более 1 года	с не- опре- де- лен- ным сроком	Итого
Активы							
1	Денежные средства	5 597 216	-	-	-	-	5 597 216
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3 109 822	49 364	31 408	383 130	-	3 573 724
2.1	Обязательные резервы	149 008	49 364	31 408	383 130	-	612 910
3	Средства в кредитных организациях	2 491 510	-	-	-	-	2 491 510
4	Чистая ссудная задолженность	16 334 392	6 911 544	8 171 315	54 924 716	-	86 341 967
5	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10 430 311	-	-	1 118 619	148 073	11 697 003
5.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	1 067 232	122 000	1 189 232
6	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	390 628	-	513 590	7 744 471	-	8 648 689
7	Требования по текущему налогу на прибыль	-	7 453	-	-	-	7 453
8	Отложенный налоговый актив	-	460 676	-	-	-	460 676
9	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	5 667 084	5 667 084
10	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	5 073	-	-	5 073
11	Прочие активы	3 590 029	325 728	53 438	81 715	-	4 050 910
12	Итого активов	41943908	7754765	8774824	64252651	5815157	128541305
Обязательства							
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	3 533 542	-	-	-	-	3 533 542
14	Средства кредитных организаций	3 821 313	-	-	2 211 703	-	6 033 016
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	25 263 538	8 328 213	5 288 747	65 401 727	-	104 282 225
15.1	Вклады физических лиц	4 272 141	3 246 034	4 143 119	63 391 705	-	75 052 999
16	Выпущенные долговые обязательства	221 472	124 829	92 168	14 303	-	452 772
17	Обязательства по текущему налогу на прибыль	9 839	-	-	-	-	9 839
18	Отложенное налоговое обязательство	67 612	15 735	18 998	150 746	-	253 091
19	Прочие обязательства	596 542	650 324	70 555	6 949	-	1 324 370
20	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	23 854	46	-	-	-	23 900
21	Итого обязательств	33537712	9119147	5470468	67785428	-	115912755
Чистый разрыв ликвидности		8406196	(1364382)	3304356	(3532777)	5815157	12628550
Совокупный разрыв ликвидности		8406196	7041814	10346170	6813393	12628550	

4.3 Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен. В рыночный риск входят валютный, фондовый, процентный риски. Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным и валютным инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов. Управление рыночным риском включает выявление, оценку и мониторинг рыночных факторов, оказывающих влияние на деятельность Банка. Функция управления рыночным риском осуществляется Блоком «Банковские риски», а также Департаментом операций на финансовых рынках.

Банк управляет рыночным риском путем ежедневной оценки уровня рыночного риска и контроля за соблюдением установленных лимитов риска. Лимиты рыночного риска и потерь ежемесячно пересматриваются Блоком «Банковские риски», доводятся к сведению членов Правления Банка, Департамента операций на финансовых рынках, Финансового департамента. Лимиты позиций утверждаются Правлением Банка на основании анализа, проводимого Блоком «Банковские риски», Департаментом операций на финансовых рынках, Финансовым департаментом. К лимитам позиций относятся:

- размер (совокупная балансовая стоимость) портфеля ценных бумаг;

- размер совокупной открытой валютной позиции;
- доля ценных бумаг эмитентов, не имеющих международного рейтинга, в портфеле ценных бумаг.

Для оценки рыночного риска Банком используется показатель Value-at-Risk с уровнем доверия 99% и глубиной выборки не менее 1 года. Горизонт оценки рыночного риска равен 1 дню.

Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Вид облигации	Валюта	Чувствительность стоимости к изменениям процентных ставок (Value-at-Risk) на 01.01.2017
Еврооблигация	USD	1,91
Еврооблигация	RUB	0,00
Облигация	RUB	1,55
ОФЗ	RUB	2,05

Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Вид облигации	Валюта	Чувствительность стоимости к изменениям процентных ставок (Value-at-Risk) на 01.01.2017
Еврооблигация	USD	0,25
Облигация	RUB	2,21
ОФЗ	RUB	3,49

Расчет уровня рыночного риска и потерь по портфелю производится ежедневно. В случае превышения лимита рыночного риска Банком разрабатывается план мероприятий для снижения величины рыночного риска, который утверждается Председателем Правления Банка. В план могут включаться следующие мероприятия:

- закрытие лимитов по отдельным позициям;
- утверждение/изменение/закрытие лимитов на эмитентов, ценные бумаги которых наиболее подвержены рыночному риску;
- диверсификация портфеля ценных бумаг;
- использование срочных сделок (форварды, фьючерсы), опционов для хеджирования позиций.

Ежемесячно Блоком «Банковские риски» готовится отчет об уровне рыночного риска, который включает:

- отчет об уровне рыночного риска портфеля ценных бумаг;
- информацию о соблюдении лимитов в течение месяца;
- расчет лимита рыночного риска на следующий месяц;
- анализ рыночной ситуации, прогноз и рекомендации Блока «Банковские риски»;
- данные по проверке модели расчета рыночного риска на адекватность.

Отчет об уровне рыночных рисков доводится к сведению членов Правления Банка, Департамента операций на финансовых рынках, Финансового департамента.

Ниже представлен анализ финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости:

	Оценка на основе котировок активного рынка	Оценка только на основе рыночных данных	Оценка с использованием нерыночных данных	Итого
на 1 января 2017 года, тыс. руб.	1 уровень	2 уровень	3 уровень	
Финансовые активы				
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	14 349 115	-	-	14 349 115
на 1 января 2016 года, тыс. руб.	1 уровень	2 уровень	3 уровень	
Финансовые активы				
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10 430 311	-	51 387	10 481 698

Процентный риск

В таблицах ниже приведен анализ процентного риска Банка. Процентные активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости и сгруппированы по договорным срокам пересмотра процентных ставок или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

На 1 января 2017 года тыс. руб.	до востребо- вания и менее 1 ме- сяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 меся- цев до 1 года	более 1 года	Итого
Процентные активы					
Чистая ссудная задолженность	9 617 589	9 241 422	8 012 645	52 074 536	78 946 192
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	113 084	5 379 884	1 423 376	8 435 401	15 351 745
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	758 962	-	5 495 108	6 254 070
Итого процентных активов	9 730 673	15 380 268	9 436 021	66 005 045	100 552 007
Процентные обязательства					
Средства кредитных организаций	6 355 576	-	-	1 976 572	8 332 148
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	11 791 265	11 846 610	21 433 948	45 832 800	90 904 623
Выпущенные долговые обязательства	87 052	81 527	13 920	14 858	197 357
Итого процентных обязательств	18 233 893	11 928 137	21 447 868	47 824 230	99 434 128
Процентный разрыв	(8 503 220)	3 452 131	(12 011 847)	18 180 815	1 117 879

На 1 января 2016 года тыс. руб.	до востребо- вания и менее 1 ме- сяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 меся- цев до 1 года	более 1 года	Итого
Процентные активы					
Чистая ссудная задолженность	15 953 941	6 901 077	8 159 872	54 892 253	85 907 143
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	285 538	1 954 908	861 985	7 379 267	10 481 698
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	390 628	-	513 590	7 744 471	8 648 689
Итого процентных активов	16 630 107	8 855 985	9 535 447	70 015 991	105 037 530
Процентные обязательства					
Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России	3 533 542	-	-	-	3 533 542
Средства кредитных организаций	2 895 703	1 401 703	-	810 000	5 107 406
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	17 302 963	8 328 213	5 288 747	65 401 727	96 321 650
Выпущенные долговые обязательства	213 925	124 830	92 168	14 302	445 225
Итого процентных обязательств	23 946 133	9 854 746	5 380 915	66 226 029	105 407 823
Процентный разрыв	(7 316 026)	(998 761)	4 154 532	3 789 962	(370 293)

Банк принимает процентный риск, представляющий риск ухудшения финансового положения организации вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Основным источником процентного риска является несбалансированность по срокам погашения или пересмотра процентных ставок активов, пассивов, внебалансовых требований и обязательств.

Целями управления процентным риском являются:

- Защита капитала, финансового результата Банка от неблагоприятных последствий изменения процентных ставок.
- Минимизация влияния процентного риска на устойчивость Банка в целом.
- Максимизация абсолютного размера прибыли при заданном допустимом уровне процентного риска.
- Основные задачи управления процентным риском заключаются в следующем:
- Формирование портфеля активно-пассивных операций с приемлемым уровнем процентного риска.
- Обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующей организации.
- Соблюдение установленного лимита процентного риска.
- Интеграция системы управления процентным риском в общую систему управления требованиями и обязательствами.

Банк осуществляет количественную оценку процентного риска на основе выделения активных и пассивных финансовых инструментов, чувствительных и нечувствительных к изменению процентной ставки в соответствии с формой отчетности ЦБ РФ 0409127.

В качестве метода оценки процентного риска Банк использует гэл-анализ на временном интервале 1 год с учетом возможного изменения уровня процентных ставок на 400 базисных пунктов (в соответствии с формой отчетности ЦБ РФ 0409127).

В целях предупреждения возможности превышения уровня процентного риска над его предельными величинами, Банк осуществляет его регулярный мониторинг не реже, чем один раз в квартал.

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год и прочих компонентов капитала к разумно возможным изменениям процентных ставок по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль рассчитано по размещенным денежным средствам с переменной процентной ставкой, путем переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с постоянной процентной ставкой. Влияние на капитал рассчитано путем переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, с постоянной процентной ставкой.

Валюта	Увеличение, %	Влияние на прибыль за год, тыс. руб.	Влияние на капитал, тыс. руб.	Увеличение, %	Влияние на прибыль за год, тыс. руб.	Влияние на капитал, тыс. руб.
	2016 г.	2016 г.	2016 г.	2015 г.	2015 г.	2015 г.
Рубли	2%	-	(94 518)	2%	-	(52 305)
Доллары США	2%	-	(26 741)	2%	-	(38 758)
Евро	2%	-	(2 417)	2%	-	(3 025)

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. Банк осуществляет ежедневный мониторинг своей открытой валютной позиции. В качестве инструмента управления валютным риском Банк использует систему обязательных ограничений, установленных ЦБ РФ, включающую лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюту (до 10% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ).

Банк придерживается консервативной политики управления валютными рисками, открывая валютную позицию, в основном, в наиболее часто используемых валютах в Российской Федерации (долларах США и евро), и в объемах ниже лимитов открытой валютной позиции, устанавливаемых ЦБ РФ.

Департамент операций на финансовых рынках осуществляет централизованное управление валютным риском Банка. В таблицах ниже представлен общий анализ валютного риска Банка:

	на 1 января 2017 года тыс. руб.	В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
Активы						
1	Денежные средства	2 721 279	1 099 328	870 377	790	4 691 774
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3 584 633	-	-	-	3 584 633
3	Средства в кредитных организациях	83 782	651 760	97 881	7 550	840 973
4	Чистая ссудная задолженность	78 268 734	1 016 577	9 572	1 215	79 296 098
5	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12 537 982	2 978 090	272 890	-	15 788 962
6	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	6 053 103	200 967	-	-	6 254 070
7	Требования по текущему налогу на прибыль	154 688	-	-	-	154 688
8	Отложенный налоговый актив	5 296	-	-	-	5 296
9	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6 639 981	-	-	-	6 639 981
10	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	58 990	-	-	-	58 990
11	Прочие активы	4 251 951	599	446 737	1	4 699 288
12	Итого активов	114 360 419	5 947 321	1 697 457	9 556	122 014 753
Обязательства						
13	Средства кредитных организаций	7 170 610	1 790 868	328 519	261	9 290 258
14	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	93 118 951	3 548 185	1 573 995	8	98 241 139
15	Выпущенные долговые обязательства	198 414	-	-	-	198 414
16	Обязательства по текущему налогу на прибыль	11 475	-	-	-	11 475
17	Отложенное налоговое обязательство	227 871	-	-	-	227 871
18	Прочие обязательства	1 223 156	10 132	(448)	-	1 232 840
19	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	22 077	-	-	-	22 077
20	Итого обязательств	101 972 554	5 349 185	1 902 066	269	109 224 074
	Чистая балансовая позиция	12 387 865	598 136	(204 609)	9 287	12 790 679
	Производные финансовые инструменты и сделки	546 708	(732 917)	194 624	(6 983)	1 432
	Чистая позиция	12 934 573	(134 781)	(9 985)	2 304	12 792 111

	на 1 января 2016 года тыс. руб.	В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
Активы						
1	Денежные средства	2 912 032	1 456 342	1 227 597	1 245	5 597 216
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3 573 724	-	-	-	3 573 724
3	Средства в кредитных организациях	813 033	1 242 935	381 190	54 352	2 491 510
4	Чистая ссудная задолженность	85 962 758	379 209	-	-	86 341 967
5	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7 257 717	4 134 510	304 776	-	11 697 003
6	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	8 413 055	235 634	-	-	8 648 689
7	Требования по текущему налогу на прибыль	7 453	-	-	-	7 453
8	Отложенный налоговый актив	460 676	-	-	-	460 676
9	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5 667 084	-	-	-	5 667 084
10	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	5 073	-	-	-	5 073
11	Прочие активы	3 772 529	3 573	274 808	-	4 050 910
12	Итого активов	118 845 134	7 452 203	2 188 371	55 597	128 541 305
Обязательства						
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	3 533 542	-	-	-	3 533 542
14	Средства кредитных организаций	3 706 787	1 897 713	428 369	147	6 033 016
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	97 739 180	4 759 618	1 732 628	50 799	104 282 225
16	Выпущенные долговые обязательства	449 201	3 571	-	-	452 772
17	Обязательства по текущему налогу на прибыль	9 839	-	-	-	9 839
18	Отложенное налоговое обязательство	253 091	-	-	-	253 091
19	Прочие обязательства	1 283 879	37 210	3 281	-	1 324 370
20	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	23900	-	-	-	23 900
21	Итого обязательств	106 999 419	6 698 112	2 164 278	50 946	115 912 755
	Чистая балансовая позиция	11 845 715	754 091	24 093	4 651	12 628 550
	Производные финансовые инструменты и сделки	779 724	(752 053)	(27 893)	-	(222)
	Чистая позиция	12 625 439	2 038	(3 800)	4 651	12 628 328

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год к разумно возможным изменениям обменных курсов основных иностранных валют к рублю по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными.

Валюта	Увеличение, %	Влияние на прибыль за год, тыс. руб.	Увеличение, %	Влияние на прибыль за год, тыс. руб.
	2016 г.	2016 г.	2015 г.	2015 г.
Доллары США	10%	(13 478)	10%	204
Евро	10%	(999)	10%	(380)

Фондовый риск

Риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты. Управление фондовым риском осуществляет Департаментом операций на финансовых рынках и контролируется Блоком «Банковские риски» в рамках установленных лимитов. По состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года Банк не имел долевых ценных бумаг и производных финансовых инструментов, подверженных фондовому риску.

4.4 Правовой риск

Правовые риски, связанные с выполнением действующего законодательства, регулирующего банковскую деятельность, в оперативном порядке прослеживаются Юридическим департаментом, который своевременно доводит до руководства Банка и начальников самостоятельных структурных подразделений изменения в нормативно-законодательных документах РФ. Все договоры, заключаемые Банком с контрагентами по осуществлению банковских операций, а также договоры по обеспечению деятельности Банка, согласовываются с юристами. По отдельным видам деятельности утверждены типовые формы договоров, в частности, по привлечению вкладов физических лиц, по кредитованию клиентов.

Возникновение правового риска может быть обусловлено как внешними, так и внутренними факторами.

К внутренним факторам относятся:

- несоответствие устава и внутренних документов Банка действующему законодательству Российской Федерации, международной банковской практике и несвоевременное приведение деятельности Банка, устава и внутренних документов в соответствие с изменениями законодательства РФ;
- несоблюдение Банком действующего законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка в том числе несоблюдение требований по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей;
- нарушение Банком условий договоров;
- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий(бездействия) работников или органов управления Банка;
- недостаточная проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.

К внешним факторам возникновения правового риска относятся:

- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования),
- противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность частым изменениям, в том числе в области государственного регулирования и (или) надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства и (или) норм международного права, невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат – обращение Банка в судебные органы для их урегулирования;
- нарушение клиентами и контрагентами Банка условий заключенных с ними договоров;
- нахождение Банка, его филиалов, дочерних и зависимых организаций, его клиентов и контрагентов под юрисдикцией различных государств.

В целях минимизации правового риска Банком произведены следующие мероприятия:

1. Стандартизация банковских операций и других сделок, посредством издания внутренних документов Банка, регламентирующих правила осуществления банковских операций, дистанционного банковского обслуживания, включая интернет-банкинг, и других сделок, процедур заключения договоров, посредством использования типовых (стандартных) форм договоров и других документов при осуществлении банковских операций и совершении других сделок.

Установление внутреннего порядка согласования (визирования) Юридическим департаментом Банка заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных. При этом согласование Юридическим департаментом Банка осуществляется непосредственно перед передачей документов или сделки на подписание уполномоченным лицом Банка.

2. Все внутренние документы, регламентирующие деятельность Банка, проходят юридическую экспертизу на предмет их соответствия действующему законодательству.

3. Анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка.

4. Постоянный мониторинг изменений действующего законодательства РФ, стран местонахождения зарубежных филиалов, дочерних и зависимых организаций банка.

5. Обеспечение доступа максимального количества работников Банка к актуальной информации по законодательству.

6. Активное использование правовых средств, совершенствование организации правовой работы и методологического руководства.

4.5 Стратегический риск

Стратегический риск – риск возникновения у кредитной организации убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития кредитной организации (стратегическое управление). В целях снижения стратегического риска кредитная организация – эмитент осуществляет процесс стратегического планирования. В рамках него разрабатывается стратегия развития на ближайшие 5 лет, которая утверждается Советом директоров. В случае необходимости в разработке стратегии принимают участие крупные и зарекомендовавшие себя консалтинговые компании.

Стратегия развития разрабатывается с учетом стратегического анализа внешней среды, а также сильных и слабых сторон кредитной организации – эмитента.

В 2014 году Банк совместно с международной консалтинговой компанией BCG разработал и в конце года утвердил на Совете Директоров долгосрочный стратегический план на 5 лет. Стратегия развития предполагает сохранение универсальности кредитной организации – эмитента с фокусом на сегментах обслуживания и кредитования физических лиц и субъектов малого и среднего бизнеса, работу с низкорискованными заемщиками, развитие транзакционного бизнеса (увеличение доли безрисковых доходов), а также повышение технологичности.

Стратегия развития детализируется и корректируется с учетом фактических результатов деятельности в рамках процесса ежегодного бизнес-планирования на ближайший календарный год. Бизнес-план на год формируется Финансовым департаментом совместно с бизнес-подразделениями, рассматривается коллегиальными органами кредитной организации – эмитента и утверждается Советом директоров. Бизнес-план устанавливает цели по основным объемным показателям деятельности, доходам, расходам и их структуре, ключевым показателям эффективности с учетом нормативных требований ЦБ РФ.

В Банке организована система управленческой отчетности. Мониторинг исполнения утвержденного бизнес-плана проводится ежемесячно на регулярной основе. При этом производится анализ отклонений от плановых показателей, и при необходимости разрабатываются корректирующие мероприятия.

Таким образом, кредитная организация – эмитент минимизирует стратегический риск посредством организации процесса стратегического планирования, коллегиальности принимаемых решений, регулярного мониторинга и анализа исполнения плановых показателей, а также осуществления корректирующих мероприятий при необходимости.

4.6 Операционный риск

Операционный риск - это риск прямых и косвенных потерь вследствие ошибок или неправильной работы внутренних бизнес процессов, персонала, информационных систем и внешних событий.

Основной целью управления операционным риском является своевременное выявление факторов его возникновения с целью предотвращения (минимизации) финансовых и материальных убытков в Банке и поддержания его финансовой устойчивости.

Управление операционным риском включает в себя сбор данных, оценку влияния различных рисков событий на деятельность Банка, определение количественных размеров убытков от операционного риска и принятие решения по их минимизации или устранению.

Система управления операционным риском основана на процессном подходе, включающем:

- выявление операционных рисков посредством сбора информации об операционных сбоях (инцидентах) из автоматизированных банковских систем и от структурных подразделений Банка и ее дальнейшее отражение в единой базе по операционным сбоям в разрезе процессов и источников риска;
- оценку качественного и количественного уровня операционных рисков;
- расчет капитала под операционный риск, в соответствии с рекомендациями Базель III;
- многоуровневую систему контроля, в которой принимают участие структурные подразделения, коллегиальные органы и Руководство Банка;
- минимизацию операционных рисков, которая предусматривает осуществление в текущей деятельности Банка и в случае возникновения неблагоприятных событий комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и на уменьшение размера потенциальных операционных убытков.

Кроме того, Банком осуществляется постоянный мониторинг (наблюдение) эффективности системы управления операционным риском. Для мониторинга операционного риска построена система ключевых индикаторов риска, в которую включается определение адекватности (эффективности) каждого индикатора и установление предельно допустимых значений на них. По результатам оценки и мониторинга уровня операционного риска составляется отчетность, на основании которой Руководством Банка могут приниматься решения в отношении выявленных рисков.

Минимизация операционного риска предполагает осуществление в текущем режиме комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к убыткам и прочим потерям и/или на уменьшение (ограничение) размера потенциальных убытков.

В целях снижения операционного риска, Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка.

Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения, документирования и сверки, соответствие требованиям законодательства и нормативным актам Банка России, разработку планов по поддержанию деятельности в нештатных ситуациях, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

В целях расчета нормативов достаточности капитала в рамках оценки операционного риска, осуществляется расчет размера операционного риска базовым индикативным методом (Капитал BIA) в соответствии с «Положением о порядке расчета размера операционного риска» (утв. Банком России 03.11.2009 № 346-П).

По итогам 2016 года, на основании расчета соответствующих данных, уровень операционного риска в целом по Банку - приемлемый, эффективность управления операционным риском признана удовлетворительной.

В таблице ниже раскрыта информация о величине доходов (чистых процентных и непроцентных), используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска:

<i>тыс. руб.</i>	на 01.01.2017
Доход за 2013 год для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, в том числе:	19 422 059
Чистые процентные доходы	14 942 194
Чистые непроцентные доходы	4 479 865
Доход за 2014 год для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, в том числе:	15 848 527
Чистые процентные доходы	12 032 532
Чистые непроцентные доходы	3 815 995
Доход за 2015 год для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, в том числе:	14 591 466
Чистые процентные доходы	7 762 477
Чистые непроцентные доходы	6 828 989
Операционный риск	2 493 103

4.7 Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации – риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

За время своего существования Банк подтвердил репутацию одного из наиболее устойчивых и надежных банков в России благодаря своевременному и качественному исполнению своих обязательств перед клиентами и партнерами, строгому соблюдению законодательства и норм деловой этики.

С целью исключения формирования негативного представления о финансовой устойчивости Банк уделяет особое внимание организации полноценной и достоверной системы публичного раскрытия информации в средствах массовой информации и на сайте Банка в Интернете.

Управление Репутационным риском Банка осуществляется на основе системного, комплексного подхода, который включает:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере Репутационного риска;
- выявление, качественную и количественную оценку и анализ Репутационного риска;
- создание системы управления Репутационным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на минимизацию риска.

В процессе управления Репутационным риском Банк руководствуется следующими принципами:

- адекватность характеру и размерам деятельности Банка;
- внесение оперативных изменений в случае изменения внешних и внутренних факторов;
- возможность количественной оценки соответствующих параметров;
- непрерывность проведения мониторинга размеров определенных параметров;
- осуществление оценки риска и подготовка принятия надлежащих управленческих решений независимым структурным подразделением.

Согласно фактическим значениям параметров, уровень риска потери деловой репутации - в целом по Банку – средний, оценка эффективности управления Репутационным риском признана удовлетворительной.

5. Информация об управлении капиталом

5.1 Цели, политика и процедуры управления капиталом

В своей работе Банк исходит из того, что от эффективного процесса управления структурой и достаточностью капитала зависят финансовая стабильность Банка, а также соблюдение регулятивных требований Банка России к достаточности капитала.

Основными целями управления капиталом Банка являются:

- Соблюдение регулятивных требований к капиталу и его достаточности.
- Оценка и обеспечение достаточности капитала для покрытия значимых рисков определенных в соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом ПАО «СКБ-банк».
- Поддержание имеющегося в распоряжении Банка капитала на достаточном уровне исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, стресс-тестирования кредитного и процентного рисков, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных Стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности капитала, а также фазы цикла деловой активности.
- Обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующей организации.
- Привлечение и поддержка достаточного объема капитала для создания возможностей расширения банковского бизнеса.

Основными инструментами управления капиталом Банка являются:

- Разработка Стратегии развития Банка и Бизнес-плана на год с установлением основных плановых финансовых показателей на среднесрочную перспективу.
- Установление системы показателей склонности к риску.
- Установление целевого уровня достаточности капитала.
- Система лимитов и определение их сигнальных значений.
- Прогнозирование и контроль капитала Банка, а также его достаточности.

Основным инструментом управления капиталом является 5-летняя стратегия развития Банка, т.к. в ней определяется динамика развития, масштабы деятельности, требуемый уровень собственных средств Банка, источники капитализации, а также возможные выплаты дивидендов.

Ежегодно утверждаемый Советом директоров Бизнес-план на год содержит более детальную модель изменения активов-пассивов и бюджет доходов-расходов Банка в разрезе месяцев. Кроме этого, Бизнес-план содержит плановое значение собственных средств Банка ежемесячно в разрезе основных инструментов базовых

вого, основного и дополнительного капитала, а также плановое значение нормативов достаточности капитала.

Оценка достаточности капитала Банка проводится на основе ежегодно проводимого комплексного стресс-тестирования, учитывающего кредитный, рыночный, операционный и риск ликвидности. Полученные результаты стресс-теста рассматриваются Правлением Банка.

В отчетном периоде нарушений требований к капиталу Банка не было.

Согласно требованиям Банка России капитал Банка, рассчитанный на основе российских правил бухгалтерского учета и отчетности, должен быть не менее 8% (до 1 января 2016 года – не менее 10%) от суммы активов, взвешенных с учетом риска. Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность.

В течение 2016 и 2015 годов банк выполнял установленный Банком России норматив достаточности капитала.

5.2 Дивиденды

➤ Сведения о дивидендах по акциям, признанных в качестве выплат в пользу акционеров в течение отчетного периода:

Категория акций	Размер дивидендов		
	Объявленных (начисленных)		Выплаченных (тыс.руб.)
	в расчете на 1 акцию (руб.)	по всем акциям (тыс.руб.)	
Обыкновенные акции, государственный регистрационный номер 10600705В	0,10	219 949	219 667,87
Привилегированные акции, государственный регистрационный номер 20100705В	0,18	2,47	2,47
Привилегированные акции, государственный регистрационный номер 20200705В	0,20	0,04	0,04
Привилегированные акции, государственный регистрационный номер 20300705В	1,40	140,35	102,1
Привилегированные акции, государственный регистрационный номер 20400705В	2,00	1 000,00	842,5

Причина частичной невыплаты дивидендов в непредставлении акционерами – миноритариями платежных реквизитов, необходимых для перечисления денежных средств.

6. Информация о сделках по уступке прав требования

Основной задачей Банка при совершении сделок по уступке прав требований является частичная компенсация понесенных ранее потерь по нереальной к взысканию задолженности с резервированием в размере 100%. При подобных сделках Банк в полном объеме передает кредитный риск по уступленным требованиям третьим лицам. Прочие риски, которым подвергается кредитная организация в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований, оцениваются как незначительные.

Банк не осуществляет сделки, которые приводят к принятию кредитной организацией рисков в соответствии с Указанием Банка России от 07.07.2014г. № 3309-У «О формах и способах принятия рисков по облигациям с залоговым обеспечением специализированного финансового общества и специализированного общества проектного финансирования» и не осуществляет сделок по уступке прав требования, для которых применяются оценки рейтинговых агентств.

В отчетном периоде Банк не осуществлял сделки по уступке прав требования с ипотечными агентами и специализированными обществами.

Возникающие к контрагенту требования по отчуждению финансовых активов с одновременным предоставлением права отсрочки платежа подлежат резервированию на возможные потери. С учетом этого величина собственных средств (капитала) должна быть достаточной для выполнения требований к минимальному размеру и нормативов достаточности капитала.

Порядок бухгалтерского учета операций по совершению сделок по уступке прав требования, закрепленный в Учетной политике Банка, соответствует требованиям Положения Банка России от 16.07.2012г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях».

В 2016 году Банк реализовал третьим сторонам права требования по обесцененным кредитам:

тыс. руб.	Оплата по договорам уступки прав требования за 2016 год	Балансовая стоимость уступленных прав требования за 2016 год	Убыток по договорам уступки прав требования за 2016 год	Оплата по договорам уступки прав требования за 2015 год	Балансовая стоимость уступленных прав требования за 2015 год	Убыток по договорам уступки прав требования за 2015 год
Потребительские кредиты	1 573 432	3 146 755	(1 573 323)	707 023	2 898 478	(2 191 455)
Кредиты малому и среднему бизнесу	61 888	175 640	(113 752)	453 430	1 814 284	(1 360 854)
Кредиты юридическим лицам	1 000	2 119	(1 119)	74 960	278 828	(203 868)
Итого	1 636 320	3 324 514	(1 688 194)	1 235 413	4 991 590	(3 756 177)

Права требования по кредитным договорам были уступлены посредством передачи контрактных прав на получение денежных потоков другими юридическими и физическими лицами. Право регресса отсутствует.

В 2016 году Банк реализовал третьим сторонам права требования по безнадежным кредитам, списанным с баланса Банка за счет резервов на возможные потери, на общую сумму 291 599 тысячи рублей (за 2015 год: 12 762 501 тысяча рублей) за 84 473 тысячи рублей (за 2015 год: 2 791 417 тысяч рублей), получив прибыль 84 473 тысячи рублей (за 2015 год: 2 791 417 тысяч рублей). Права требования по кредитным договорам были уступлены посредством передачи контрактных прав на получение денежных потоков другими юридическими и физическими лицами. Право регресса отсутствует

Ниже приводится информация о совокупном объеме учтенных (удерживаемых) и приобретенных требований банковского портфеля, учтенных на балансовых счетах в связи со сделками по уступке прав требований, в том числе информация о стоимости требований, взвешенных на коэффициенты риска (Кр), определенных в соответствии с Инструкцией Банка России N 139-И:

Вид требований	Балансовая стоимость, тыс. руб.				Размер сформированного резерва на возможные потери		Коэффициент риска в соответствии с Инструкцией Банка России 139-И		Стоимость требований, взвешенных на коэффициент риска, тыс. руб.	
	Всего		в том числе требования IV и V категории качества							
	на 01.01.2017	на 01.01.2016	на 01.01.2017	на 01.01.2016	на 01.01.2017	на 01.01.2016	на 01.01.2017	на 01.01.2016	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Ипотечные кредиты	9 663	12 825	967	2 094	1 010	2 165	1	1	8 653	10 660
Потребительские кредиты	190	192	190	192	190	192	1	1	-	-
Кредиты малому и среднему бизнесу	9 610	4 037	9 610	4 037	9 610	4 037	1	1	-	-
Требования по факторинговым договорам	29 264	30 642	29 264	30 642	29 264	30 642	1	1	-	-
Итого	48 727	47 696	40 031	36 965	40 074	37 036	-	-	8 653	10 660

7. Информация по сегментам деятельности (Сегментный анализ)

Операционные сегменты – это компоненты Банка, осуществляющие финансово-хозяйственную деятельность, позволяющую получить прибыль или предусматривающую понесение расходов, результаты операционной деятельности которых на регулярной основе анализируются ответственным за принятие операционных решений, и в отношении которых имеется в наличии отдельная финансовая информация. Ответственным за принятие операционных решений может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности Банка.

Операции Банка организованы в одном бизнес-сегменте. Контроль за деятельностью осуществляется на уровне Банка. Функции ответственного за принятие операционных решений выполняются Правлением Банка. Ответственный за принятие операционных решений оценивает результаты деятельности сегмента на основании суммы прибыли до уплаты налога.

За 2016 и 2015 годы у Банка не было доходов от клиентов, на долю каждого из которых приходилось бы более 10% от общей суммы доходов Банка.

8. Операции со связанными сторонами

В таблице ниже представлена информация об операциях со связанными сторонами в отчетном году и в году, ему предшествующему. Цифровые данные в таблице указаны в тысячах рублей.

№ п/п	Виды операций	Основное хозяйственное общество (Основной акционер Банка)		Дочерние хозяйственные общества		Другие связанные стороны (хозяйственные общества), подконтрольные основному акционеру Банка		Основной управленческий персонал Банка	
		2016г.	2015г.	2016г.	2015г.	2016г.	2015г.	2016г.	2015г.
1	Остатки по счетам на отчетную дату								
1.1.	Предоставленные ссуды, в том числе:	43 990	1 224 010	35 000	-	2 434 844	1 518 535	123 400	52 567
	резерв на возможные потери по ссудам	-	-	(350)	-	(63 894)	(163 879)	(391)	(216)
1.2.	Вложения в ценные бумаги	-	-	-	-	1 002 630	-	-	-
1.3	Средства на счетах клиентов	50 615	827	1 039 906	612 771	4 998 612	992 308	882 437	859 333
1.4	Полученные межбанковские кредиты	-	-	1 420 000	-	-	-	-	-
1.5	Полученные субординированные займы	2 540 000	1 800 000	-	-	-	-	-	-
1.6	Выданные гарантии и поручительства	-	24 115	5 000	-	256 408	-	-	-
2	Доходы и расходы								
2.1	Процентные доходы по ссудам	69 265	84 411	549	-	354 302	291 311	23 530	5 402
2.2	процентные расходы по средствам на счетах клиентов	12 014	14 805	90 093	36 143	209 163	99 385	92 114	74 572
2.3	Процентные расходы по межбанковским кредитам	-	-	89 684	-	-	-	-	-
2.4	Процентные расходы по субординированным займам	273 888	263 900	-	-	31 278	-	-	-
2.5	Чистые доходы/убыток от операций с иностранной валютой	-	-	2 965	-	-	-	-	-
2.6	Комиссионные доходы	632	1 494	10 558	113	45 993	14 298	-	-
2.7	Комиссионные расходы	-	-	342	-	-	-	-	-
2.10	Прочие доходы	11 480	2 611	19 203	-	34 341	1 073	-	-
2.11	Прочие расходы	1 657	6 138	9 566	2 802	54 608	26 895	-	-

Операции (сделки) со связанными сторонами заключались на рыночных условиях и по тарифам Банка. В отчетном году Банк не осуществлял операций (сделок) со связанными сторонами на условиях, отличных от условий проведения операций (сделок) с другими контрагентами.

9. Информация о системе оплаты труда

Комитет по назначениям и вознаграждениям Совета директоров ПАО «СКБ-банк»

Советом директоров Банка избран состав Комитета по назначениям и вознаграждениям:

1. Каплунов Андрей Юрьевич, Председатель Комитета по назначениям и вознаграждениям, член Совета директоров.
2. Воробьев Алексей Сергеевич, член Комитета по назначениям и вознаграждениям, член Совета директоров.
3. Эскиндаров Михаил Абдурахманович, член Комитета по назначениям и вознаграждениям, независимый член Совета директоров.
4. Фёдоров-Королёв Андрей Анатольевич, член Комитета по назначениям и вознаграждениям, эксперт, ответственный секретарь Комитета по назначениям и вознаграждениям.

В отчетном периоде Комитет по назначениям и вознаграждениям провел три заседания.

К компетенции Комитета относятся следующие вопросы:

- определение критериев подбора кандидатур членов Совета директоров Банка, Председателя Правления Банка, Первого Заместителя Председателя Правления Банка, Заместителей Председателя Правления Банка, членов Правления Банка, руководителей основных структурных подразделений Банка, а также предварительная оценка указанных кандидатур;
- определение принципов и критериев определения размеров вознаграждений и компенсаций членам Совета директоров Банка, Председателю Правления Банка, Первому Заместителю Председателя Правления Банка, Заместителям Председателя Правления Банка, членам Правления Банка, руководителям основных структурных подразделений Банка, а также иных выплат в пользу указанных лиц за счет Банка, определение принципов и критериев оценки эффективности их деятельности, а также подготовка предложений Совету директоров Банка по указанным вопросам;
- выработка предложений по кандидатуре Председателя Правления Банка и досрочному прекращению его полномочий;
- выработка предложений по составу Правления Банка и досрочному прекращению полномочий членов Правления Банка;
- выработка предложений по определению существенных условий договоров, заключаемых с членами Совета директоров Банка, Председателем Правления Банка, Первым Заместителем Председателя Правления Банка, Заместителями Председателя Правления Банка, членами Правления Банка; руководителями ключевых подразделений Банка, рассмотрение условий договоров (дополнительных соглашений), заключаемых с членами Совета директоров Банка, Председателем Правления Банка, Первым Заместителем Председателя Правления Банка, Заместителями Председателя Правления Банка, членами Правления Банка, руководителями ключевых структурных подразделений Банка;
- регулярная оценка деятельности Председателя Правления Банка, Первого Заместителя Председателя Правления Банка, Заместителей Председателя Правления Банка, членов Правления Банка и подготовка к заседанию Совета директоров Банка предложений по возможности их повторного назначения. А также регулярная оценка деятельности членов Совета директоров Банка;
- подготовка рекомендаций Совету директоров Банка в отношении назначения членов Комитетов и Председателей Комитетов Совета директоров Банка и досрочного прекращения их полномочий;
- подготовка рекомендаций Совету директоров Банка в отношении создания новых или прекращения деятельности существующих Комитетов Совета директоров Банка, определения квалификационных и иных требований к членам данных Комитетов;
- подготовка рекомендаций Совету директоров Банка по вопросу наличия или отсутствия у выдвинутых кандидатов в Совет директоров Банка статуса - Независимого Директора, согласно определению, данному в Федеральном законе «Об акционерных обществах» от 26.12.1995 года №208-ФЗ (в действующей редакции) и Положении о Совете директоров Банка;
- подготовка рекомендаций по организационной структуре и системе корпоративного управления Банка; регулярный мониторинг изменений в российском и зарубежном законодательстве в отношении норм, принципов и процедур корпоративного управления, информирование Совета директоров Банка о таких изменениях, а также рассмотрение плана действий по приведению системы корпоративного управления Банка в соответствие с лучшими российскими и международными принципами корпоративного управления;
- рассмотрение проектов изменений и дополнений во внутренние положения и другие документы Банка, относящиеся к системе функционирования корпоративного управления Банка и отдельных его органов для их дальнейшего рассмотрения и утверждения Советом директоров Банка;
- подготовка рекомендаций по кадровой политике Банка, в том числе по вопросам заработной платы.

Вознаграждение:

Вознаграждение членам Комитета по назначениям и вознаграждениям Совета директоров ПАО «СКБ-банк»	Сумма, тыс. руб.	
	За 2016 год	За 2015 год
	5 460	4 786

Сведения о системе оплаты труда

Система оплаты труда, установленная в Банке, распространяется на все подразделения, расположенные как в г. Екатеринбурге и области, так и в городах присутствия Банка вне Уральского региона.

Целями системы оплаты труда, организованной в Банке, является усиление мотивации работников в выполнении задач и планов, определённых стратегией Банка, обеспечении финансовой устойчивости организации. Система оплаты труда организована в соответствии с требованиями трудового законодательства РФ, Инструкции Банка России № 154-И от 17.06.2014 года. Общий размер фонда оплаты труда и размер вознаграждения по Банку (нефиксированной части оплаты труда), определяется Советом директоров с учетом количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски, а также доходность деятельности Банка.

Вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии кредитной организации, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков относятся к компетенции Совета Директоров Банка. В отчетном периоде Советом директоров Банка (протокол № 8 от 18.02.2016) утверждены нормативные документы, касающиеся оплаты труда работников Банка и обеспечивающие выполнение требований Инструкции Банка России № 154-И от 17.06.2014 г.

В качестве ключевых показателей деятельности, учитываемых при определении размера вознаграждений, применяются такие величины как: прибыль до налогообложения, качество кредитных портфелей, прирост нетто-активов Банка, доля дефолтной задолженности в совокупном кредитном портфеле, отсутствие критичных нарушений нормативных актов Банка России, качество работы подразделения. Данные показатели позволяют учесть влияние основных кредитных, рыночных и нефинансовых рисков на размер вознаграждений, выплачиваемых сотрудникам Банка.

Кроме того, в целях полной оценки финансового результата за период премирования итоговая выплата отложенной части вознаграждения производится не ранее чем через 3 календарных года после окончания периода премирования. В качестве показателя, оказывающего влияние на размер долгосрочного вознаграждения, применяется значение рентабельности капитала Банка за три последующих года после окончания отчетного периода.

Размер материального вознаграждения каждого топ - менеджера распределяется на доли, количество которых соответствует количеству Ключевых показателей деятельности (KPI), установленных для каждого топ-менеджера. Размеры долей определяются в соответствии с весовыми коэффициентами значимости каждого показателя. По итогам года доля по каждому показателю корректируется в зависимости от степени выполнения соответствующего KPI. Ключевые показатели деятельности (KPI) и размер материального вознаграждения Председателя Правления Банка рассматривается и утверждается Советом директоров Банка по представлению Комитета по назначениям и вознаграждениям. Ключевые показатели деятельности (KPI) и размер материального вознаграждения иных членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков рассматривается Комитетом по назначениям и вознаграждениям и утверждается Советом директоров Банка по представлению Председателя Правления Банка. Материальное вознаграждение выплачивается после рассмотрения на Совете директоров итогов работы Банка за истекший год и получения Аудиторского заключения. По инициативе Комитета по назначениям и вознаграждениям при Совете директоров, Советом директоров может быть принято обоснованное решение, о не начислении или снижении размера поощрительных выплат при получении негативного результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности.

Положением об оплате труда работников, принимающих и контролирующих риски, установлено, что оплата труда сотрудников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками состоит из:

- фиксированной части оплаты труда: должностного оклада, указанного в трудовом договоре. Размер фиксированной части оплаты труда определяется в зависимости от уровня должности и уровня ответственности и составляет не менее 50% от общей ежемесячной суммы дохода работника. Выплата фиксированной части регулируется внутренними локальными нормативными актами;
- нефиксированной части оплаты труда: поощрительных выплат, которые регулируются внутренними локальными нормативными актами.

Оплата труда сотрудников Банка, в том числе работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, зависит от уровня квалификации сотрудников. Нефиксированная часть оплаты труда зависит от показателей, характеризующих качество выполнения должностных обязанностей сотрудников Банка, относящихся к данной категории персонала. В качестве показателя, применяющегося для корректировки отсроченной части нефиксированных выплат, производимых сотрудникам, применяется рентабельность капитала.

Внутренними локальными нормативными актами определены следующие виды выплат, относящиеся к нефиксированной части оплаты труда: премирование по результатам работы за месяц; премирование по результатам работы за квартал; премирование по результатам работы за год; премирование за разовые достижения, выполнение отдельных заданий и целевых программ (единовременно); годовое вознаграждение топ-менеджеров; долгосрочное вознаграждение топ-менеджеров; иные выплаты, включающие в себя компенсацию расходов на жилье работникам, компенсация расходов на страхование, которые регулируются путем заключения дополнительного соглашения к трудовому договору с работником. Выплата нефиксированной части заработной платы регулируется внутренними локальными нормативными документами Банка.

В отчетный период выплат отсроченных вознаграждений членам Правления Банка и иным работникам, осуществляющим функцию принятия рисков, не производилось.

Сведения о вознаграждениях

Работники Банка, осуществляющие функции принятия рисков, в целях раскрытия информации в пояснительной записке разделены на две категории:

Наименование категории	Численность работников, чел.	
	2016г.	2015г.
1. Правление Банка	7	9
2. Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	5	6

Ниже в таблицах указаны сведения о вознаграждениях работникам Банка, осуществляющих функции принятия рисков.

➤ общий размер выплат:

Наименование выплаты	Сумма, тыс. руб.	
	2016г.	2015г.
1. Краткосрочные вознаграждения, в том числе:	80 898	89 997
Правление Банка	57 463	61 522
Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	23 435	28 475
2. Страховые взносы, начисленные на краткосрочные вознаграждения	13 960	15 703
3. Выходные пособия, в том числе:	1 220	4 750
Правление Банка	500	2 100
Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	720	2 650
4. Страховые взносы, начисленные на выходные пособия	-	259
Итого	96 078	110 709

➤ размер крупной выплаты при увольнении:

Наименование выплаты	Сумма, тыс. руб.	
	2016г.	2015г.
Размер наиболее крупной выплаты выходного пособия при увольнении работников, осуществляющих функции принятия рисков	720	2 650

➤ выплаты фиксированной части оплаты труда:

Показатель	Сумма, тыс. руб.			
	2016г.		2015г.	
	Правление Банка	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	Правление Банка	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков
Выплаты фиксированной части оплаты труда, в том числе:	37 272	16 183	37 847	11 002
Оклад	32 410	14 072	32 910	9 567
Районный коэффициент на оклад	4 862	2 111	4 937	1 435
Страховые взносы, начисленные на фиксированную часть оплаты труда	6 228	2 886	6 289	1 906
Итого	43 498	19 049	44 136	12 908

➤ выплаты нефиксированной части оплаты труда:

Показатель	Сумма, тыс. руб.			
	2016г.		2015г.	
	Правление Банка	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	Правление Банка	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков
Выплаты нефиксированной части оплаты труда, в том числе:	20 691	7 972	25 775	20 122
Единовременная выплата по соглашению сторон	-	-	717	982
Мотивация	-	-	115	-
Премия ежемесячная	625	31	4 678	10 121
Отпуск	2 669	1 562	2 682	1 163
Компенсация за неиспользованный отпуск	637	165	31	317
Годовое вознаграждение	15 900	5 300	13 619	3 433
Премия ОВЗ (за особо важные задания)	232	165	1 500	800
Районный коэффициент	128	11	1 045	1 638
Компенсация при увольнении по соглашению сторон	500	720	1 383	1 668
Районный коэффициент на единовременные премии и мотивации	-	18	-	-
Больничный лист за счет предприятия	-	-	5	-
Страховые взносы, начисленные на нефиксированную часть оплаты труда	3 456	1 412	4 283	3 485
Итого	24 147	9 384	30 058	23 607

Председатель Правления ПАО «СКБ-банк»

Главный бухгалтер ПАО «СКБ-банк»

Д.П. Репников

О.В. Морозов

27 марта 2017г.